

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

2026年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2026年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

一、公司基本情況

	股份簡稱	股份代號	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所

董事會秘書、公司秘書

姓名	何兆斌
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	86-21-23538555
傳真	86-21-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

二、財務摘要

截至2026年6月30日（「報告期末」），本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	92,592	85,247	8.62
手續費及佣金淨收入	20,473	20,458	0.07
淨經營收入	142,540	133,498	6.77
信用減值損失	34,541	32,814	5.26
業務成本	39,103	39,933	(2.08)
稅前利潤	53,637	46,910	14.34
淨利潤（歸屬於母公司股東）	47,874	46,016	4.04
每股收益（歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元） ¹	0.52	0.59	(11.86)
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	增減(%)
資產總額	16,260,175	15,548,388	4.58
客戶貸款 ²	9,489,673	9,123,571	4.01
負債總額	14,956,243	14,268,106	4.82
客戶存款 ²	9,915,436	9,307,815	6.53
股東權益（歸屬於母公司股東）	1,292,792	1,269,232	1.86
每股淨資產（歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元） ³	13.22	12.93	2.24
資本淨額 ⁴	1,653,541	1,589,837	4.01
其中：核心一級資本淨額 ⁴	1,162,549	1,138,469	2.12
其他一級資本淨額 ⁴	125,074	126,591	(1.20)
二級資本淨額 ⁴	365,918	324,777	12.67
風險加權資產 ⁴	10,334,314	9,958,343	3.78

主要財務指標(%)	2026年 1-6月	2025年 1-6月	變化 (百分點)
年化平均資產回報率	0.61	0.61	—
年化加權平均淨資產收益率 ¹	8.09	9.16	(1.07)
淨利息收益率 ⁵	1.23	1.21	0.02
成本收入比 ⁶	27.47	29.94	(2.47)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率 ⁷	1.30	1.28	0.02
撥備覆蓋率	203.80	208.38	(4.58)
資本充足率 ⁴	16.00	15.96	0.04
一級資本充足率 ⁴	12.46	12.70	(0.24)
核心一級資本充足率 ⁴	11.25	11.43	(0.18)

註：

1. 按照中國證券監督管理委員會(「證監會」)《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算，其中普通股加權平均數時間權數的已發行時間和報告期時間按天數計算。
2. 客戶貸款不含應計利息，未扣除減值準備；客戶存款包含應計利息。
3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數。
4. 根據國家金融監督管理總局(「金融監管總局」)《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量，計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。
5. 年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
6. 根據中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
7. 根據不良貸款餘額除以客戶貸款計算。

三、股份變動及股東情況

(一) 普通股股份變動情況

報告期末，本行普通股股份總數88,363,784,223股，其中：A股股份53,351,921,593股，佔比60.38%；H股股份35,011,862,630股，佔比39.62%。報告期末，本行普通股股東總數337,632戶，其中：A股310,167戶，H股27,465戶。本行普通股股份中有31,833,482,023股A股股份為有限售條件股份。

1. 報告期末前十名普通股股東持股情況

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份 類別	質押或 凍結情況	持有有限售 條件股份 數量(股)	股東 性質
中華人民共和國財政部	-	26,388,772,272	29.86	A股	無	26,388,772,272	國家
	-	4,553,999,999	5.15	H股	無	4,553,999,999	
香港上海滙豐銀行 有限公司 ^{2,4}	-	14,135,636,613	16.00	H股	無	-	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{3,4}	-	3,105,155,568	3.51	A股	無	-	國家
	-	8,433,333,332	9.54	H股	無	-	
香港中央結算(代理人) 有限公司 ^{4,5}	4,133,703	7,731,554,305	8.75	H股	未知	-	境外法人
中國證券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.14	A股	無	-	國有法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.41	A股	無	-	國有法人
上海海煙投資管理 有限公司 ⁵	-	808,145,417	0.91	A股	無	-	國有法人
香港中央結算有限公司 ⁵	(121,009,636)	768,175,707	0.87	A股	無	-	境外法人
雲南合和(集團)股份 有限公司 ⁵	-	745,305,404	0.84	A股	無	-	國有法人
一汽股權投資(天津) 有限公司	-	663,941,711	0.75	A股	無	-	國有法人

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊及股東向本行提供的資料。
2. 根據本行股東名冊，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股股份13,886,417,698股。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。

3. 含全國社會保障基金理事會（「**社保基金會**」）國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股611,307,000股，系通過管理人間接持有（含港股通）。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,149,795,900股，佔本行已發行普通股股份總數的13.75%。
4. 香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，已剔除滙豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和（集團）股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》（中國銀監會令2018年第1號）規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東會並行使表決權。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知其他前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。
6. 除香港中央結算（代理人）有限公司情況未知外，本行前十名股東和前十名無限售條件股東未參與融資融券及轉融通業務。

2. 前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱（全稱）	持有無限售條件 股份數量（股）	股份類別
香港上海滙豐銀行有限公司	14,135,636,613	H股
全國社會保障基金理事會	3,105,155,568	A股
	8,433,333,332	H股
香港中央結算（代理人）有限公司	7,731,554,305	H股
中國證券金融股份有限公司	1,891,651,202	A股
首都機場集團有限公司	1,246,591,087	A股
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	A股
香港中央結算有限公司	768,175,707	A股
雲南合和（集團）股份有限公司	745,305,404	A股
一汽股權投資（天津）有限公司	663,941,711	A股
中國人壽保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品－ 005L-CT001滬	641,802,391	A股

3. 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

報告期末，就本行董事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士（不包括本行董事及最高行政人員）擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目 (股)	權益 性質 ¹	佔已發行A股 百分比(%)	佔已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	26,388,772,272 ²	好倉	49.46	29.86
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,105,155,568 ⁴	好倉	5.82	3.51

主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	權益 性質 ¹	佔已發行H股 百分比(%)	佔已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	5.15
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 ³	好倉	40.37	16.00
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,044,640,332 ⁴	好倉	25.83	10.24

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，中華人民共和國財政部（「財政部」）持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的5.15%；持有本行A股26,388,772,272股，佔本行已發行普通股股份總數的29.86%。
3. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。
4. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,044,640,332股，佔本行已發行普通股股份總數的10.24%；持有本行A股3,105,155,568股（具體請參見「報告期末前十名普通股股東持股情況」表格及附註），佔本行已發行普通股股份總數的3.51%。

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）作出披露的權益或淡倉。

(二) 優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數69戶。

1. 報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
中信信託有限責任公司－中信 信託優悅3號集合資金信託計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中信建投基金－招商銀行－中信建投 基金寶富3號集合資產管理計劃	-	19,350,000	4.30	境內優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份 有限公司－自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	其他
中國平安財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	-	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他
華寶信託有限責任公司－華寶信託－ 寶富投資1號集合資金信託計劃	(3,389,500)	12,710,500	2.82	境內優先股	無	其他
中信建投基金－中國銀行－ 中信建投基金－中銀優享 33號集合資產管理計劃	-	11,200,000	2.49	境內優先股	無	其他
建信資本－建設銀行－建信資本 卓越6號集合資產管理計劃	-	10,735,000	2.39	境內優先股	無	其他

註：

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊所列的信息統計。
2. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
3. 根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令2022年第1號)，據本行所知，中國煙草總公司河南省公司與本行前十名普通股股東中的上海海煙投資管理有限公司和雲南合和(集團)股份有限公司存在關聯關係。
4. 本行未知其他前十名優先股股東之間，上述其他股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

2. 優先股股息分配情況

根據股東會決議及授權，本行2026年8月28日召開第十一屆董事會第八次會議，審議批准了境內優先股股息分配方案。

按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股息總額1,831,500,000元（人民幣，下同），將於2026年9月7日派發。

3. 優先股其他信息

根據財政部《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號－金融工具列報》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行優先股作為權益工具核算。

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

（三）證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號－半年度報告的內容與格式》規定需予以披露的公司債券。本行及附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券（含庫存股份）。報告期末，本行未持有任何庫存股份。

本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股回購或轉換。

報告期內，本行二級資本債券、無固定期限資本債券及總損失吸收能力非資本債券的發行及贖回情況請見「管理層討論與分析－資本管理－資本融資管理」。

本行無內部職工股。

四、管理層討論與分析

(一) 經濟金融形勢

2026年上半年，中國經濟總體平穩運行、產業結構向新向優，展現出強大韌性和活力。上半年，國內生產總值同比增長4.7%，以高端製造、數智經濟、現代服務為代表的新動能對經濟增長貢獻率超過四成。高端製造業發展強勁，服務業消費市場繼續擴容，對外貿易保持較高增速。金融總量合理增長、信貸結構優化，金融支持實體經濟適配性不斷增強。

財政政策更加積極有為、靠前發力。「兩新」「兩重」政策持續優化，「十五五」規劃109項重大工程加快實施，超長期特別國債首發時間提前、下達進度加快。推出財政金融協同促內需一攬子政策，聚焦提振消費、民間投資兩個領域，綜合運用貸款貼息、融資擔保、風險補償等工具，以財政資金牽引金融資源、金融渠道放大乘數效應，推動擴大有效需求。

貨幣政策延續適度寬鬆、精準調控。綜合運用逆回購、中期借貸便利、買賣國債等多種貨幣政策工具精準調控，保持流動性充裕。在存量政策接續發揮作用的基礎上，出台一系列結構性貨幣政策舉措，通過降低利率、增加額度、拓展範圍等方式加大重點領域金融支持，為經濟平穩增長、高質量發展和金融市場穩定運行創造適宜的貨幣金融環境。

(二) 業務回顧

2026年上半年，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，錨定「三穩一優」經營目標，樹立和踐行正確政績觀，統籌發展和安全，紮實推進各項工作，業務發展穩中有進，主要指標穩中向好。

經營發展質效提升。報告期內，集團淨利潤（歸屬於母公司股東）、淨經營收入分別同比增長4.04%、6.77%，增幅均較一季度上升；淨利息收益率1.23%，同比提升2個基點，實現企穩回升，帶動利息淨收入在上年正增長的基礎上繼續同比增長8.62%；子公司、境外行形成多元支撐，對集團歸母淨利潤貢獻較上年提升3.67個百分點。

業務增長彰顯特色。提高財政金融支持政策和結構性貨幣政策工具落地質效，因地制宜做好金融「五篇大文章」；貫徹落實國家重點區域戰略，京津冀、長三角、粵港澳大灣區客戶貸款餘額佔比較上年末上升0.16個百分點至54.15%；加強跨境服務，積極服務企業「走出去」，跨境貿易融資餘額較上年末增長70.83%。

資源配置更加高效。加強財務資源精細化管理，在淨經營收入保持高增長的同時，業務成本同比下降2.08%，成本收入比同比下降2.47個百分點。深化人工智能技術賦能，落地420餘個AI應用場景，在跨境金融、普惠金融、風險防控、反電詐等業務領域取得積極成效。

風險抵禦保持韌性。強化全面風險管理體系建設，紮實推進重點領域風險防控，守牢不發生系統性風險底線。報告期末，集團不良貸款率1.30%，撥備覆蓋率203.80%。

1. 發展戰略及推進情況

(1) 持續推進高質量發展

本集團緊扣金融強國建設目標，堅持發展戰略一脈相承、放眼長遠前瞻佈局、立足重點打造特色、健全機制體系推進，奮力開創高質量發展的嶄新局面。

— 堅定履行職責使命，聚焦服務實體經濟，統籌做好金融「五篇大文章」，圍繞關鍵賽道、核心區域、重點客群，集中資源塑造綜合服務、跨境服務、財富管理服務特色優勢，實現錯位發展。

— 持續推動價值創造，聚焦降本提質增效，深入推進數智化建設，提升管理效能，增強發展韌性。

— 紮實築牢風險防線，將穩健審慎的風險偏好、全面有效的風險管理工具，貫穿於業務拓展和價值創造的全過程，以高質量風險管理推動全集團高質量發展。

(2) 做好做實金融「五篇大文章」

立足國有大行職責定位，聚焦主責主業，統籌推進金融「五篇大文章」協同發展，相關領域信貸佔比上升，強化頂層設計、完善產品體系、優化資源配置、深化改革創新，不斷提升金融服務實體經濟的覆蓋面、適配度和有效性。

— **科技金融**。持續優化科技金融多層次服務體系，為科技型企業提供全週期、全鏈條、接力式金融服務。深入研究行業、把握產業規律，推動科技、產業、金融深度融合。

— **綠色金融**。加強綠色貸款全流程管理，報告期末，綠色貸款餘額較年初增長9.67%。打造轉型金融發展特色，根據全國及地方轉型金融目錄，在水上運輸、農業、鋼鐵等多個細分領域落地轉型金融業務超百億元。

— **普惠金融**。持續建設普惠金融和鄉村振興品牌及產品體系，報告期末，普惠小微貸款餘額較上年末增長5.40%，涉農貸款餘額較年初增長5.91%。

— **養老金融**。錨定「打造長者友好型銀行」目標，持續提升養老金融服務水平，加大養老服務機構信貸支持力度，豐富養老財富金融供給。報告期末，養老產業貸款餘額較上年末增長9.26%。

— **數字金融**。完善數字金融體制機制，優化客戶體驗及流程效率，提升金融服務便捷性和競爭力。聚焦戰略重點領域，創新數字產品服務。報告期末，數字經濟核心產業貸款餘額較上年末增長16.58%。

(3) 助力上海國際金融中心建設

作為唯一總部在滬的國有大型商業銀行，本行充分發揮綜合服務和跨境服務優勢，全力服務上海在更高起點上擴大高水平對外開放，助力提升上海國際金融中心能級。

同頻共振，以恒心助力上海國際金融中心建設

深耕改革試驗田，突出離岸金融服務特色

深度對接上海離岸金融行動方案，持續發揮境內外、離在岸、本外幣一體化經營優勢。先行先試離岸人民幣外匯交易，作為首批試點銀行在上海自貿區開展離岸人民幣外匯交易，在豐富市場交易品種的同時，為全球投資者提供更為便捷、多元的離岸人民幣資產配置渠道。自貿離岸債發行取得新突破，香港分行發行首筆引入自貿區分賬核算單元投資者的上海自貿離岸債；悉尼分行發行市場首單上海自貿離岸可轉讓存款證，實現中長期限產品和存款證產品兩項突破。

打造創新策源地，做強跨境金融服務優勢

迭代升級「交銀航貿通」數字化服務平台，豐富外綜服專區、多幣種匯款、匯率避險駕駛艙等功能，提升跨境金融服務便利化、數字化水平。報告期內，本行上海地區國際收支量1,738.39億美元，同比增長13.10%；報告期末，上海地區跨境貿易融資餘額226.79億元，較上年末增長72.62%。從服務企業「走出去」到「融進去」，圍繞跨境貿易和企業全球化佈局兩大場景，推出多幣種匯款、跨境融資服務、涉外保函、全球現金管理、匯率風險管理等多種金融產品和服務。

提升市場活躍度，強化全球資源配置功能

深度參與上海金融要素市場建設，發揮集團綜合經營優勢和做市商專業能力，在貨幣、債券、外匯、貴金屬等市場保持活躍交易商地位，銀行間要素市場代理清算量、證券期貨市場結算量排名市場前列。助力金融市場互聯互通，「債券通」「互換通」等業務量9,772億元；獨家獲批「中巴通」業務資格，通過與重要新興經濟體的市場鏈接，為進一步鞏固上海在全球資本匯聚中的樞紐地位貢獻交行力量。

擴大綜合貢獻度，服務上海經濟高質量發展

圍繞上海「五個中心」和「2+3+6+6」產業體系建設，持續加大對重點領域和重點產業的金融支持。報告期末，上海市分行貸款增幅9.85%。賦能現代化人民城市建設，持續深化「高效辦成一件事」，不斷優化「信用就醫」「交政通」等便民服務；拓寬適老化服務內涵，打造以靜安支行為標桿的長者友好型網點，將國家「大城養老」部署與區域實際緊密結合。

案例：

小切口服務大格局，「交銀航貿通」疏通外貿堵點痛點

上海市某科技外貿企業常年有結售匯業務需求，面對美元兌人民幣匯率波動，本行上海市分行依託「交銀航貿通」平台，結合中小微外貿客戶匯率避險專項活動，成功助力企業通過「交銀航貿通」平台開展線上套保業務，通過平台與產品協同聯動，有效簡化業務流程，提升服務效率，降低客戶辦理成本，為外貿企業提供更加便捷、高效的跨境金融服務。報告期內，本行上海市分行為小微客戶辦理外匯套保業務9.86億美元，同比增長173.89%。

2. 公司金融業務

- ◆ 當好服務實體經濟的主力軍，圍繞重點領域和薄弱環節加大投放，推動公司信貸業務總量增長、結構優化。報告期末，集團公司類貸款餘額6.46萬億元，較上年末增長6.80%，其中境內行製造業貸款餘額增長12.89%，民營企業貸款餘額增長8.74%。

(1) 科技金融服務

本行將做好科技金融大文章擺在重要戰略位置，納入集團「十五五」規劃統籌推進，著力構建多層次科技金融服務體系，以科技金融為支點，進一步塑造綜合服務優勢，積極服務科技強國建設。

轉變展業思維，從看報表、看抵押、看歷史的債信思維轉向看團隊、看賽道、看未來的投行思維，將企業價值創造放在重要位置。**重塑評價體系**，自主研發「1+N」科技型企業評價模型，多維度精準評價企業「科技力」，並將其應用於營銷准入、授信審批、風險防控業務全流程。**強化行業研究**，聚焦科技金融重點賽道，組建跨部門、總分子共同參與的專門研究團隊，推動更多金融資源支持重點領域。**優化組織架構**，在30餘家境內分行組建科技金融部、科技金融專班、柔性團隊等科技金融專門推進機構，在上海、浙江、安徽等地率先培養賽道經理人隊伍。**構建生態體系**，共建「產學研用」融合生態，與高校、科研院所、孵化器等對接，助力科技成果轉化。積極與三大交易所合作，組織各地企業舉行「走進交易所」系列活動，助力企業順利登陸資本市場。

案例：

多方生態接力，陪伴科技型企業全週期成長

在立足信貸服務基礎上，發揮全牌照優勢，圍繞企業成長路徑配套「股、貸、債、租、託」一體化服務方案。

交銀金融資產投資有限公司通過債轉股和股權投資試點方式積極支持科技型企業。公司通過債轉股方式投資部分行業龍頭，同時備案多支AIC股權試點投資基金，服務科技創新和產業升級成效持續顯現。

交銀國際信託有限公司合作設立上海市首個由金融機構與地方共同主導的S策略母基金，重點佈局上海市三大先導產業和六大新興支柱產業。

交銀國際控股有限公司落地7個硬科技與新質生產力股權發行項目、融資規模137.84億港元。

交銀金融租賃有限責任公司依託「融資+融物」特色優勢加快佈局科技賽道，成功落地公司首單衛星租賃業務，報告期末，科技租賃業務餘額533.40億元。

(2) 普惠型小微企業服務

認真做好普惠金融大文章，不斷深化支持小微企業融資協調工作機制，持續優化小微企業金融服務。進一步豐富交銀展業通、交銀益農通的品牌內涵，提升「展業e貸」和「益農e貸」系列產品的線上化水平。紮實開展「交銀展業通•碼上掃全國行」系列活動，推廣主動授信和「信貸+」服務模式。強化普惠金融和科技金融協同發展，提升普惠科技重點客群授信客戶覆蓋率。加快數據賦能，以數字化手段提升風控水平，持續優化貸後管理與合規經營，牢牢守住風險合規底線。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額9,578.23億元，較年初增加495.95億元，增幅5.46%；有貸款餘額的客戶數51.80萬戶，較年初增加2.24萬戶，增幅4.52%。

(3) 投資銀行服務

集成境內外債券、股權、併購等多元化投融資產品，積極服務科技創新、綠色低碳、高水平對外開放和區域發展等國家重點戰略。報告期內，承銷非金融企業債務融資工具628.34億元。助力培育新質生產力，通過併購金融積極支持重點領域發展，報告期內，境內分行併購貸款新發放規模同比增長60%。

(4) 客戶發展

服務國家發展戰略和區域經濟佈局，以客戶為中心，全力實施「強中穩大擴小」客戶基礎提升工程。搭建交銀「百核千鏈」產融生態系統，提升重點行業、新興賽道客戶數字化鏈群經營能力，快速感知客戶需求，精準匹配金融服務。持續開展對公客戶分層分類經營，向客戶提供精細化、專業化、一體化服務，陪伴客戶全生命週期，推進銀企合作共贏。報告期末，境內行對公客戶數較上年末增長3.23%。

建立集團客戶協同聯動機制，優化服務模式、政策供給和業務流程，增強跨境、跨區域全集團一體化經營合力。報告期末，集團客戶成員14.34萬戶，較上年末增加9,015戶。充分釋放政府機構業務架構改革效能，持續深化政銀合作。積極參與數字政府建設和城市數字化轉型進程，助力提供便捷化政務服務，打造智慧政務產品體系。

(5) 場景建設

增強產業鏈金融數字化水平。加大產品體系創新，充分利用內貿險開展保單融資，積極推廣「保險+信用+融資」模式，持續迭代「秒級」融資產品線，科技賦能提升服務效率，優化客戶體驗。報告期內，產業鏈金融業務量3,610.73億元，同比增長13.13%；服務產業鏈上下游企業4.48萬戶，同比增長17.3%。以「電網通」綜合服務方案，推動與三大電網集團及上下游客戶深度合作，當年新增電網通客戶2,774戶，新發放融資456.81億元。

打造企業財資管理新生態。升級推出「蘊通司庫管理系統（雲跨行3.0）」，打造全球賬戶管理、全渠道支付、資金調度、預算風控、生態融通、決策分析六大核心能力，助力企業財資管理從「被動響應」向「主動預見」躍升。報告期末，累計服務集團客戶4,187戶，較上年末增長64.13%。基於交銀e監管平台，向政務、民生等場景輸出穿透式資金監管能力，累計服務11,511個項目。

(6) 養老金融

致力於打造「長者友好型銀行」，持續推進建設覆蓋養老產業金融、養老金金融、養老財富金融、養老消費金融、金融服務適老化提升和權益保護五大領域的服務體系。

養老產業金融支持力度不斷加大，優化特色產品「養老e貸」，積極推進落實服務消費與養老再貸款政策，支持養老服務機構和銀髮經濟經營主體發展。報告期末，養老產業貸款餘額較上年末增長9.26%。養老金金融業務規模快速增長，大力推廣社保卡、年金、個人養老金業務，養老金託管規模居行業前列。養老財富金融供給更加豐富，旗下子公司在養老目標基金管理規模、養老理財產品收益率等細分領域保持優勢。加大養老消費金融支持，在部分地區面向長者客群推出消費支付優惠、專屬旅行服務等權益，促進銀髮消費。金融服務適老化水平不斷提升，重點推進養老金融特色網點建設，提升適老設施與服務。加力養老金融生態建設，在全國多地落地養老機構預收費資金監管服務，守好老年人的「錢袋子」，報告期末，26家境內分行獲得當地養老機構預收費資金監管存管銀行資格，累計服務養老機構800餘家。圍繞銀髮人群「醫、食、住、行、遊、養、學」等核心生活場景，打造「養老+金融」生態圈。

3. 個人金融業務

- ◆ 建立零售AUM與儲蓄存款協同發展機制，為客戶提供多元化資產配置服務。加強存款量價平衡管理，持續優化存款結構。報告期末，境內行個人客戶AUM規模6.32萬億元，較上年末增長5.79%。個人存款餘額4.31萬億元，較上年末增長6.08%。報告期內，個人存款年化平均成本率同比下降37個基點。
- ◆ 堅決貫徹黨中央、國務院關於擴內需、促消費相關決策部署，深入落實財政金融協同促內需一攬子政策，積極創新金融產品和服務模式，提升服務質效。報告期末，個人貸款餘額2.76萬億元。

(1) 財富管理

作為國內較早佈局財富管理業務的商業銀行之一，本行持續做強專業能力、做優產品供給、做深多方協同、做廣服務覆蓋，以城市金融服務網絡為核心經營優勢，探索「城市客群+優選產品+特色場景」的差異化發展模式，聚焦特色、錯位發展、重點佈局，打造居民財富管理優勢，讓便捷又有溫度的金融服務惠及廣大人民群眾。

向優提質，以匠心守護萬家財富

金融為民，相伴成長

深耕財富管理品牌，依託「沃德財富」二十年專業積累，守護萬千客戶的財富穿越週期，成為客戶信得過的「財富管家」。報告期末，沃德客戶AUM規模較上年末增長7.08%。推進「百城萬戶」項目，協同多家頭部資管機構，深入二三四線城市及縣域，積極擴展金融服務半徑，滿足人民群眾多層次、多樣化的財富管理需求。報告期內，項目覆蓋200多家經營單位。開展「沃德財富萬里行」活動，創新投資者教育形式，提升廣大居民對財富管理的認知，將專業的財富管理服務送到老百姓家門口。報告期內，在63座城市開展121場活動。

專業至誠，做優供給

強化全鏈條金融服務，發揮全牌照及經營網絡跨境佈局優勢，做實做深行司協同、跨境協同、渠道協同，為客戶量身打造一站式財富管理解決方案。進一步發揮總行財富管理部統籌作用，豐富多元化產品供給，依託投研驅動打造「沃德優選」產品貨架，著力優化以客戶為中心的財富管理全生命週期服務模式，構建專業化、一體化、全鏈條的財富管理新格局。

深化佈局，豐富生態

順應人口老齡化、AI科技浪潮等趨勢變化，進一步深化財富管理內涵。完善養老財富管理服務體系，更好滿足人民群眾個性化養老需求。報告期末，在售個人養老金產品253款，覆蓋存款、理財、基金、保險等品類。「頤養優選」系列適老化產品405款，其中支持70周歲以上客戶投保的保險產品180款。以科技提升服務體驗，在個人財富管理系統中深化AI技術應用，實現業績動態監控。

(2) 私人銀行

堅持以客戶為中心，持續推進私銀客群數智化、綜合化經營佈局，深化人工智能在財富管理領域的應用，打造客戶經營智能體，構建數智化經營閉環，輔助客戶經理挖掘客戶營銷線索、推介重點產品、邀約客戶活動。深刻把握金融工作的政治性、人民性，開展弘揚中華文明為主題的「文貫古今」「走進名校」「書香交行」等系列活動，持續豐富活動形式和內涵。

持續完善合作機構准入機制，穩固低波穩健產品基本供給，豐富多元化產品策略，加大含權類產品供給，依託專業資產配置能力為客戶提供全生命週期陪伴服務。滿足客戶在財富保全傳承、養老綜合規劃、企業經營治理、公益慈善規劃等方面的綜合需求，聚焦財富向善時代命題，探索慈善金融創新實踐路徑。

(3) 個人貸款

聚焦「惠生活•惠經營」雙核價值理念，以「交銀惠貸」個人貸款整體品牌為依託，踐行普惠金融理念。積極貫徹落實穩樓市政策，全力支持居民剛性與改善性購房融資需求，深化與優質渠道協同合作，推動房貸全流程數智化應用，切實提升客戶辦理體驗。報告期末，住房貸款餘額1.40萬億元；報告期內，境內行新發放住房貸款687億元。聚焦居民服務消費和新型消費領域，加大消費金融產品創新、場景拓展和服務優化力度，推出用款便捷的「交心付」功能，實現「惠享消費、貸享貼息」；積極對接服務電池租賃等新型消費場景，已與27家主流車企品牌建立總對總合作。報告期內，境內行新發放個人消費貸款2,300億元。推廣「文旅惠貸」金融服務品牌，升級面向國補經銷商的線上純信用經營貸產品「國補貸」，提升個人經營貸產品力，圍繞圈鏈場景細化獲客規劃，做優融資供給，增強個體工商戶、小微企業主金融服務精準度。報告期內，境內行新發放個人經營貸款2,057億元。

強化零售信貸風險防控能力，加快推進數智化轉型。結合內外風險形勢，持續提升風險防控的前瞻性和有效性，迭代優化風控模型體系，加強欺詐風險聯防聯控，持續完善催收體系建設，從「提升新增業務質量、強化存量業務管理、化解實質風險」三個方面強化資產質量管控。報告期內，新增模型14個，模型區分能力顯著提升；完善公共反欺詐體系建設，升級職業背債人等「黑灰產」欺詐防控能力，累計避免損失超18億元。不斷深化「人工智能+」行動，推進零貸陪伴智能體等新型應用，報告期末，零貸業務應用場景近40個，人機協同應用迎來新格局。

(4) 信用卡

緊扣黨中央擴內需、促消費戰略部署，持續釋放屬地經營轉型紅利。上半年，搶抓財政貼息政策機遇，持續加大分期服務供給。報告期內，信用卡貼息分期交易額463億元，貼息金額1.01億元，市場排名前列。強化「最紅星期五」品牌，持續發力服務消費新賽道，重點佈局文旅、康養、賽事、悅己等潛力消費場景。報告期內，信用卡消費額9,734億元，消費筆數24.7億筆。豐富信用卡產品體系，升級多元化權益供給，圍繞重點場景和客群，推出「文旅卡」、「惠享」、「寵物卡」等特色產品，更好滿足客戶金融需求。

(5) 零售客戶

紮實推進客戶基礎提升工程，聚焦代發、社保等核心源頭客群，加大批量獲客力度。建強數智化經營能力，以AI模型洞察客戶需求，以數智化工具實時觸達客戶，打造「線上+線下」全客層經營模式，加強客戶成長體系建設，豐富客戶產品權益矩陣，完善客戶分層分類服務體系。報告期末，境內行零售客戶數2.08億戶，較上年末增長1.52%；沃德客戶數較上年末增長5.44%。

(6) 場景與支付

持續加強與文旅、商務等相關政府部門的對接合作，服務地方文旅及相關產業發展。開展9場「文旅大戲——走進」活動，聯合政府部門培育線上線下消費場景，提振文旅消費，創新打造「走進煙火」山東站活動，強化品牌形象。基於手機銀行和買單吧App文旅專區，聯合各地頭部文旅商戶開展線上特色營銷活動。報告期末，「文旅大戲」已在20餘個省份開展，文旅行業銀行卡消費金額超1,000億元。

統籌推進借貸記卡消費一體化經營，聯合頭部電商平台開展系列銀行卡支付綁卡及營銷活動，提升客戶消費活躍度。持續優化客戶支付結算服務體驗，提升境外來華人士支付便利，報告期內，重點地區、重點行業商戶外卡受理覆蓋率保持100%。與非銀行支付機構合作，加強風險聯防，提升交易成功率。聚焦新市民需求，將金融服務下沉到該類人群安家樂業日常生活，提供專屬金融產品服務。報告期末，新市民主題借記卡累計發卡量365.89萬張。

4. 同業與金融市場業務

- ◆ 積極服務中國特色現代金融市場體系建設，深度參與債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足經濟社會發展和各類客戶需求的優質金融服務，不斷增強服務實體經濟能力。

(1) 同業業務

做深做透金融要素市場服務，助力上海國際金融中心建設。支持銀行間市場提高結算效率，廣泛拓展中央對手代理清算、外匯交易結算銀行等業務，參與銀行間外匯市場區塊鏈結算項目創新，代理市場機構落地市場首筆交易的結算。與上海清算所、湖北碳交中心合作推出首批湖北碳排放權線上質押融資業務，以金融創新賦能實體經濟綠色低碳轉型。深耕黃金市場數字化配套服務，上海黃金交易所存管銀行業務合作金融類會員數市場排名前列。持續提升證券、期貨市場結算服務智能化水平，為市場安全穩定運行提供堅實保障。報告期內，上海清算所代理清算量、上海黃金交易所代理結算量和證券期貨要素市場結算量市場排名均在前列。

豐富同業合作場景，促進資本市場健康穩定發展。與107家證券公司開展第三方存管業務合作，與91家證券公司開展融資融券存管業務合作，與147家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，為機構、個人客戶參與資本市場投資交易提供結算等服務。

(2) 金融市場業務

切實履行服務實體經濟主力軍、維護金融穩定壓艙石職責，持續加強對宏觀經濟和金融市場走勢的專業研判，堅持宏觀審慎原則，動態調整債券投資節奏和策略，對接重大戰略、重點領域和薄弱環節的各類金融需求，優化持倉品種和期限結構，統籌平衡安全性、流動性和收益性，有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求，助力經濟社會高質量發展。

立足綜合服務優勢，主動開展做市報價和市場交易，夯實境內基準定價基礎，提升「上海價格」影響力。報告期內，境內銀行機構人民幣貨幣市場交易量70.16萬億元，外幣貨幣市場交易量0.57萬億美元，人民幣現券交易量6.27萬億元，銀行間外匯交易量2.05萬億美元，黃金自營交易量1.69萬億元，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

(3) 資產託管業務

積極踐行「+託管」「託管+」理念，整合集團資源，全方位對接客戶多元化、一體化、全球化的綜合金融需求。深耕養老金託管，新增年金託管客戶超600戶，服務養老金融擴面增效。增強集團各條線協同效能，加速佈局優質託管公募基金、保險產品、銀行理財產品等，託管首批場外雙創AI指數基金等創新產品，滿足居民財富管理新需求。落實好監管對託管業務的最新規定，完善託管業務制度體系，紮實履行託管人職責，未發生重大風險事件。

報告期末，資產託管規模11.27萬億元，其中養老金託管規模3.45萬億元、證券投資基金託管規模2.38萬億元、銀行理財託管規模1.75萬億元。

5. 綜合服務特色

- ◆ 本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。
- ◆ 報告期內，子公司¹實現歸屬於母公司股東淨利潤66.94億元，佔集團淨利潤（歸屬於母公司股東）比例13.98%。報告期末，子公司資產總額7,770.73億元，佔集團資產總額比例4.78%。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本200億元，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會主任單位以及上海市銀行同業公會金融租賃專業委員會主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航運、航空、設備租賃等業務板塊，先後獲得各類榮譽12項。報告期末，公司總資產4,564.70億元，租賃資產4,023.12億元，淨資產552.75億元。公司船隊規模433艘，航運租賃資產餘額1,574.87億元，位列同業第一；機隊規模328架，航空租賃資產餘額990.89億元，首次在臨港新片區大飛機航空產業園設立項目公司並向中國國航交付1架C919飛機。報告期內，公司實現營業收入163.37億元；實現淨利潤28.68億元，同比增長23.54%。

¹ 不含交通銀行（盧森堡）有限公司、交通銀行（巴西）股份有限公司和交通銀行（香港）有限公司，下同。

報告期內，公司持續深化轉型創新，新基建、新能源租賃業務在設備租賃業務投放中的佔比近70%。切實支持高水平科技自立自強，科技租賃業務餘額533.40億元，落地公司首筆衛星融資租賃業務，有力支持商業航天產業高質量發展，完善公司「海陸空天」全領域佈局；成功落地算力服務器經營租賃業務。報告期內，公司與本行26家境內分行聯動融資規模264.01億元；持續與本行多家境內分行加強合作，新增落地戶用光伏經營租賃業務超50億元；協同本行上海市分行持續推進電池經營租賃業務發展。報告期末，直接租賃業務佔比63%，經營租賃資產佔比54.05%，均保持行業領先。

交銀國際信託有限公司 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營資產管理信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受託境外理財(QDII)、家族信託、保險金信託、家庭服務信託、風險處置服務信託、預付類資金服務信託、公益慈善信託等業務。公司立足受託人定位，發揮信託機制功能作用，深化行司協同，積極服務實體經濟和人民美好生活。報告期末，公司總資產193億元，淨資產177.62億元，管理信託資產規模10,688.53億元，同比增長65.88%。報告期內，公司營業收入保持平穩，實現淨利潤1.13億元；增提撥備3.62億元，持續夯實風險抵補能力。

報告期內，公司充分發揮信託功能優勢，積極融入集團戰略，因地制宜做好金融「五篇大文章」，支持實體經濟高質量發展。聚焦科技創新重點領域，加大科創債券投資和私募股權投資佈局。圍繞新能源電力、節能環保、儲能等綠色產業，加強產品創新，提供多元化的融資支持，綠色金融餘額110.47億元。以特殊需要信託為載體，開發「安福相伴」系列養老服務信託，不斷豐富養老金融產品體系，滿足客戶養老規劃需求。創新推出交鑫向榮系列和交鑫致遠系列「固收+」產品，推動組合配置產品落地，持續提升資產管理信託產品市場競爭力。

交銀施羅德基金管理有限公司 成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理等業務。報告期末，公司公募基金規模5,539億元，較年初增加516億元，其中，非貨基金規模2,534億元，較年初增加284億元，主動權益、固收+、債基、貨幣、FOF等主要品類均保持增長。報告期內，公司實現淨利潤4.19億元，同比增長2.43%。

報告期內，公司切實貫徹落實公募基金高質量發展要求，堅持以投資者最佳利益為核心的經營理念，持續深化投研平台化建設，不斷提升投研協同水平和投資決策質效。積極推進落實業績比較基準改革要求，著力提升中長期投資業績和投資者獲得感。圍繞權益類公募基金發展導向，持續豐富含權產品佈局，完成多隻FOF、量化產品的新發，打造風險收益特徵更豐富、投資策略更多元的含權產品譜系。公司發揮資產管理專業優勢，積極融入集團財富管理戰略。報告期內，共有5隻新發產品納入母行月度重點產品，其中聯合境內分行創設交銀沃享穩健FOF，累計新發規模超20億元。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類和混合類理財產品。報告期內，公司堅持以客戶為中心的投資理念，建立以母行為主體，開放、多元的全渠道體系，持續打造以低波、穩健、確定性強為主體的理財產品線，為投資者創造穩定的、可持續的價值回報。報告期末，公司管理的理財產品餘額17,462億元；公司總資產160.59億元，淨資產154.02億元。報告期內，實現淨利潤9.19億元，同比增長18.94%。

報告期內，公司通過發行產品、資產投資等方式，深刻踐行服務實體經濟使命擔當。深度融入集團戰略，加大產品、渠道、資產等多方協同力度，不斷做大價值貢獻，為集團貢獻協同收入11.56億元。持續推進產品創新與投研升級，提升核心競爭力，助力集團財富管理特色打造。報告期內，公司榮獲中國投資協會頒發的「封閉式固定收益類五星理財產品獎」「開放式固定收益類五星理財產品獎」等榮譽，並先後榮獲金譽獎、金蟾獎、介甫獎等14餘項彰顯機構實力、投資業績、產品創新和數字科技成果的獎項。

交銀人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產1,782.97億元，淨資產102.83億元。報告期內，公司進一步聚焦保險主責主業，持續強化專業經營，經營管理總體呈現穩中向好態勢。累計實現保險服務收入13.92億元，同比保持平穩；實現營業收入66.18億元，同比增長56.73%；淨利潤14.49億元，同比增長127.86%，主要得益於資本市場向好，權益資產投資收益同比提升。

報告期內，公司持續發揮保險專業優勢，深度融入母行戰略版圖，服務集團綜合金融建設，助力集團普惠金融、養老金融發展。普惠保險重點領域當年承保人數14.85萬人，同比增長78%；連續第四年成為「滬惠保」城市定制型商業醫療保險共保體成員。積極發展第三支柱養老保險，開發投保年齡可至92周歲的交銀養老年金保險；個人養老金新增客戶數10,537人，同比增長21%。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本150億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構之一，主要從事債轉股及其配套支持業務，並根據國家政策要求開展AIC股權投資試點業務。報告期末，公司總資產規模807.41億元；淨資產295.45億元。報告期內，公司實現淨利潤14.66億元，同比增長175.64%。

報告期內，公司積極發揮股權投資功能優勢，夯實科技金融服務基礎，助力全行加快打造科技金融特色。重點聚焦科技金融、綠色金融等領域，支持實體經濟健康發展。公司持續完善境內分行對接機制，進一步深化聯動營銷的行司協同機制，同步積極探索「區域+行業、行業賽道優先」展業模式，根據國家科技產業發展方向及集團戰略部署，進一步聚焦重點行業賽道，全面提升投研能力。報告期內，公司持續加大科技金融支持力度，新增投放純股權項目數量及金額同比提升超2倍；公司積極提升「上海主場」顯示度，加大投資力度，報告期內上海地區純股權項目投放金額佔比超六成。

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月(原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司)，2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司聚焦主責主業，堅持服務實體經濟，持續加強風險管控，圍繞「增收、降本、強能力」，提升經營管理質效。報告期末，公司總資產148.68億港元，淨資產9.82億港元。報告期內，公司淨虧損0.77億港元，虧損同比持續減少。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，成立於2000年11月，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期末，公司總資產11.48億港元，淨資產5.90億港元。報告期內，公司實現淨利潤681萬港元。

公司與集團緊密聯動，推動保險主業高質量發展。積極服務香港居民在居住、出行、醫療、教育等領域的風險保障需求，持續為部分行業龍頭、高校及中小學、香港公立醫院、多家香港環保團體及社區關愛組織、綠色酒店提供風險保障。積極參與香港中資保險業協會及香港保險業聯會各項活動，深入研討創新科技、粵車南下、跨境保險、氣候風險等議題，積極為香港國際風險管理中心建設貢獻力量。

6. 跨境服務特色

- ◆ 本集團形成了覆蓋主要國際金融中心的境外經營網絡。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤57.06億元，佔集團淨利潤(歸屬於母公司股東)比例11.92%。報告期末，境外銀行機構資產總額12,777.24億元，佔集團資產總額比例7.86%。

(1) 境外服務網絡

本集團積極應對內外部形勢變化，鞏固全球化發展優勢，統籌發展與安全。境外銀行機構發揮區位優勢，完善功能定位，搭建聯通內外的金融橋樑，助力高質量共建「一帶一路」，服務國家高水平對外開放大局。

報告期末，本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有24家境外分(子)行及代表處，境外營業網點66個(不含代表處)，為客戶提供包括存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等綜合金融服務。報告期末，本行與全球136個國家和地區的1,121家銀行總部建立境外銀行服務網絡，為29個國家和地區的89家境外人民幣參加行開立148個跨境人民幣賬戶；在32個國家和地區的68家銀行開立29個幣種共115個外幣清算賬戶。

(2) 積極助力穩外貿

面向廣大外貿進出口企業，基於外貿客群業務旅程視角，持續優化「交銀航貿通」平台功能，提供跨境資金收付、外貿快速融資、匯率避險管理、資訊增值服務等工具，建強跨境貿易產品線上化功能。提升信用證線上化便利程度，打造進口信用證定制化模塊，實現進口來單網銀批量授權，並上線出口議付線上交單、網信通、直聯快遞公司等服務。報告期內，跨境金融基礎客群同比增長12.61%，國際收支量同比增長16.53%。

(3) 服務企業「走出去」

服務高質量共建「一帶一路」，持續加強對「走出去」和「一帶一路」重點項目營銷與配套資源支持，為優勢資源、產業鏈協同優勢領域客群提供定制化融資服務。報告期末，「一帶一路」項下貸款餘額較上年末增長8.63%，開往「一帶一路」共建國家和地區涉外保函餘額較上年末增長13.54%；提升「一帶一路」沿線小幣種兌換避險服務能力，支持企業網銀、手機銀行小幣種即期交易。推動頭部航運公司、貨代、中歐班列主要線路運營商與交行「航運管家」系統直連，實現境內外、本外幣、海陸空運費一鍵支付，業務量同比增長79.57%。

提升離岸與自貿金融服務質效，深化離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，提升「走出去」企業服務能力。在廣東、深圳成功上線自由貿易賬戶(FT賬戶)，實現FT賬戶體系全國試點區域全覆蓋。在海南自貿港積極開展跨境貿易融資資產轉讓、跨境資金集中運營中心等試點，連續四年作為關鍵角色助力海南省政府成功在港發行人民幣債券。

(4) 服務人民幣國際化

積極開展「擴規模、優結構」跨境人民幣客戶拓展行動，強化產品組合運用和境內外聯動，推動跨境人民幣業務穩健發展。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量同比增長17.63%，其中貨物貿易跨境人民幣結算量同比增長32.35%。積極發揮人民幣作為融資貨幣功能，報告期末，人民幣境內機構境外貸款餘額較上年末增長16.85%。

7. 金融科技與渠道建設

- ◆ 強化科技創新引領，持續夯實人工智能基礎能力建設，強化算力供給、數據治理、模型服務和平台支撐能力，以數字化、智能化驅動金融高質量發展。
- ◆ 全面建強線上渠道服務體系，持續完善線下渠道佈局，構築全方位金融服務生態。依託應用創新、場景創新、技術創新，提升數字人民幣業務核心競爭力。

(1) 金融科技

進一步提升信息科技風險防控能力，築牢安全防護屏障。正式設立呼和浩特數據中心、貴陽數據中心，推動「多地多中心」架構佈局落地，提升業務連續性和災難恢復能力。完成境內外一體化分佈式上雲，進一步提升自主可控水平。完善網絡安全技防體系，持續推進集團網絡統一安全管控、統一安全運營建設。加強數據安全管理，穩步推進覆蓋風險識別、預警、核實、處置的線上化閉環管理流程優化與配套工具建設。

夯實數據治理，優化數據服務。健全總分聯動、上下貫通的數據管理架構與工作機制，深化集團數據同類統管，迭代更新集團統一數據資源目錄。持續完善覆蓋數據底座、門戶、平台、應用的數據生態體系，運用准實時、大模型等技術提升數據服務質效、降低數據應用門檻。

深入實施「人工智能+」行動，打造發展新引擎。建強人工智能基礎底座，推進算力集群的統一管理、統一調度與統一監控。持續完善AI治理機制，聚焦算力、數據、模型、智能體等關鍵環節構建安全防護體系，推進AI應用全域賦能，加快AI應用可信、可靠、可控發展。在跨境貿易、金融市場等領域打造智能審單、市場詢價等智能體，全方位提升客戶服務水平。在風險防控方面，建設信貸智能體矩陣，覆蓋授信審批、放款落實、貸後監控全過程。在經營管理領域推出客戶經理助手和數據分析智能體，推廣企業級知識服務平台「交行知道」，知識規模較年初實現翻番，賦能員工工作效率提升。在科技領域構建智能研發矩陣，升級研發運維模式。

(2) 線上渠道

雲上交行 持續建強「雲上交行」品牌。創新應用音視頻和AI技術，通過屏對屏線上服務，實現機構在線、員工在線、服務在線、產品在線，突破傳統銀行物理空間和時間限制，創新銀行服務新模式。圍繞對公、對私、普惠、養老金融等領域重點展開，實現各類業務場景遠程視頻服務，覆蓋行內行外多個線上線下渠道，部分交易對客時間達到7*24小時，充分提升金融服務的可得性和滿意度。雲上交行以客戶為中心，構建「遠程視頻坐席、客戶服務經理、客戶經理、數字人」四位一體服務模式，提供一站式綜合金融服務，實現客戶服務連續性。創新提供智能外語和方言翻譯功能，支持9種外語及26種方言，賦能數字化運營。報告期內，雲上交行遠程視頻營業廳提供服務276萬筆，同比增長113.95%。

企業網銀及手機銀行 圍繞「專業、智能、好用」的核心主題，升級推出企業網銀7.0版本、企業手機銀行3.0版本。推出活動中心、權益中心，建成企業金融統一門戶，構建「5大主題版本+6大特色專區/頻道」的對公渠道服務矩陣；升級對公渠道智能助手，依託大模型和AI智能體，在企業網銀、企業手機銀行實現智能導航、智能交易、智能錄入、智能問答等功能，提升客戶體驗和服務效率。報告期末，企業網銀（銀企直聯）簽約客戶數較上年末增長4.51%，企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長4.94%。報告期內，企業網銀累計動賬交易客戶數同比增長8.51%，企業手機銀行累計動賬交易額同比增長25.50%。

個人手機銀行 堅持數智化思維，持續做優移動金融服務。場景服務方面，迭代升級手機銀行文旅專區，增設美食、酒店、出行等多元服務板塊，打造「金融+文旅」一站式場景生態；設置財政貼息專區，實現一鍵辦理，提升客戶服務體驗。消費信貸方面，圍繞零售客戶便捷用款需求，打通貸款、付款全流程，持續優化信貸支付使用體驗。普惠金融方面，打造「商圈惠貸」數字化服務體系，為個體工商戶和小微企業主提供在線提款、還款的全流程服務，並實現「鏈享惠貸」「國補貸」等區域特色產品移動端全覆蓋，有效提升融資便捷性。報告期末，個人手機銀行月度活躍用戶數(MAU)5,100.05萬戶，同比增長3.82%。

買單吧 增強數智化運營能力，精準服務客戶需求。豐富服務場景生態，新建特色文旅、愛寵專區，服務客戶多元消費需求。報告期末，買單吧月度活躍用戶數(MAU)2,392.84萬戶。加快AI智能體應用，持續提升服務能力與交互體驗。報告期內，在線客服機器人日均訪問量3.8萬次。完善客戶畫像和分類經營模型，更好理解客戶價值和情感需求，提升產品服務適配度和客戶用卡體驗。報告期內，信用卡線上消費額5,059億元，同比增長5.3%，交易筆數23.8億筆，同比增長3.4%。

開放銀行 進一步拓寬開放銀行場景服務半徑，提升服務實體經濟質效。構建「行業+金融」的雲服務生態，積極探索「G-B-C」三端聯動，在工會服務、科創園區、養老金融等領域賦能政企單位數智化轉型，報告期末，累計簽約機構11.04萬戶。聚焦平台經濟、司庫管理、跨境等場景鏈路，打造「賬戶+支付結算+融資」為一體的綜合服務方案，其中，融資業務已覆蓋「鏈、票、證、貸、函」五大服務品類。報告期內，線上鏈金融服務發放融資金額1,768.23億元，同比增長23.16%。

(3) 線下渠道

持續優化境內網點佈局，合理擺佈網點資源，加大對國家重點戰略實施的支撐力度，推動京津冀、長三角、粵港澳大灣區等國家重點區域的網點建設；提升縣域網點覆蓋面，支持鄉村振興戰略。報告期末，境內分行機構256家，其中省分行31家，直屬分行7家，省轄行218家，在全國253個地級和地級以上城市、201個縣或縣級市共設有2,824個營業網點。

(4) 數字人民幣

貫徹落實「穩步發展數字人民幣」要求，圍繞計息改革政策，推動數字人民幣業務發展，堅定做大規模體量、聚力形成交行特色，強化新技術應用，打造具有核心競爭力的數字人民幣2.0體系。

深化智能合約創新應用。在跨機構智能補貼促消費、企業間關聯債務清欠、預付金監管、供應鏈融資等多個場景加快落地。依託中國人民銀行新一代智能合約平台，落地全國首單數字人民幣智能合約農民工工資發放業務，實現薪酬穿透式、自動化發放，做到「工資秒到賬、無法被截留、全程可追溯」，解決農民工欠薪難題，該項目獲評全國數字普惠金融大會標桿案例；聯合多家運營機構，在上海面向社會公眾發放消費補貼，落地智能補貼合約模板首個規模化應用案例。

提升跨境結算效率。全面對接數字人民幣上海國際運營中心，香港分子行、澳門分行及巴西子行作為直接參與者，完成數幣達(CBETS)首批簽約。澳門分行作為澳門金融管理局公佈的首批多邊央行數字貨幣橋參與機構，落地數字澳門元跨境匯款及大額數字人民幣跨境收款業務，實現貨幣橋業務在澳門地區的突破。

發揮區塊鏈創新技術的比較優勢。聯合頭部數字科技公司，依託數字人民幣國際運營中心數幣達(CBETS)區塊鏈服務平台及數字資產平台，落地「數字資產+數字人民幣全時跨機構融資」業務，借助區塊鏈跨鏈技術，保障資產真實性與交易透明度。通過全線上數字人民幣新模式，助力製造業企業獲得資金支持，為實體經濟發展注入數智新動能。

(三) 財務報表分析

報告期末，集團資產總額16.26萬億元，較上年末增長4.58%。其中，客戶貸款（不含應計利息，未扣除減值準備，下同）餘額9.49萬億元，較上年末增加3,661.02億元，增幅4.01%；客戶存款餘額9.92萬億元，較上年末增加6,076.21億元，增幅6.53%。

報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）478.74億元，同比增長4.04%；實現淨經營收入1,425.40億元，同比增長6.77%。

報告期末，集團不良貸款率1.30%。

1. 利潤表主要項目分析

(1) 利潤表構成及變動

報告期內，本集團實現淨利潤486.06億元，同比增加21.51億元，增幅4.63%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	92,592	85,247	8.62
非利息淨收入	49,948	48,251	3.52
其中：手續費及佣金淨收入	20,473	20,458	0.07
淨經營收入	142,540	133,498	6.77
信用減值損失	(34,541)	(32,814)	5.26
其他資產減值損失	(851)	(531)	60.26
其他營業支出	(53,511)	(53,243)	0.50
其中：業務成本	(39,103)	(39,933)	(2.08)
稅前利潤	53,637	46,910	14.34
所得稅	(5,031)	(455)	1,005.71
淨利潤	48,606	46,455	4.63
歸屬於母公司股東的淨利潤	47,874	46,016	4.04

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年1-6月		同比增減
	金額	佔比(%)	(%)
利息淨收入	92,592	64.96	8.62
手續費及佣金淨收入	20,473	14.36	0.07
交易活動淨收益／(損失)	11,019	7.73	3.28
金融投資淨收益／(損失)	3,316	2.33	45.76
對聯營及合營企業投資淨 收益／(損失)	386	0.27	59.50
其他營業收入	14,754	10.35	1.01
淨經營收入合計	142,540	100.00	6.77

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入925.92億元，同比增加73.45億元，增幅8.62%，在淨經營收入中的佔比為64.96%，是本集團淨經營收入的主要組成部分。

本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)	平均餘額	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)
資產						
存放中央銀行款項	741,777	5,632	1.53	728,495	5,577	1.54
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	1,161,085	12,084	2.10	988,856	13,580	2.77
客戶貸款	9,350,818	132,771	2.86	8,814,835	138,325	3.16
證券投資	3,873,917	54,835	2.85	3,670,124	56,479	3.10
生息資產	15,127,597	205,322	2.74	14,202,310	213,961	3.04
非生息資產	1,081,445			1,065,644		
資產總額	16,209,042			15,267,954		
負債及股東權益						
客戶存款	9,414,910	69,602	1.49	8,830,143	81,155	1.85
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,748,806	21,781	1.60	2,304,298	22,108	1.93
發行債券及其他	1,950,367	21,347	2.21	2,146,215	25,451	2.39
計息負債	14,114,083	112,730	1.61	13,280,656	128,714	1.95
股東權益及非計息負債	2,094,959			1,987,298		
負債及股東權益合計	16,209,042			15,267,954		
利息淨收入		92,592			85,247	
淨利差 ¹			1.13			1.09
淨利息收益率 ²			1.23			1.21

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

報告期內，本集團淨利息收益率1.23%，同比上升2個基點，主要是本集團持續做好存貸款量價平衡管理，精細化制定實施定價策略，長期限定期類存款重定價效益持續釋放；圍繞全年經營管理目標，科學優化資產負債結構，推動計息負債成本率降幅高於生息資產收益率降幅，淨利息收益率實現企穩回升。

本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化如下。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均餘額的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)			
2026年1-6月與2025年1-6月的比較			
增加／(減少)由於			
	規模	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	101	(46)	55
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	2,366	(3,862)	(1,496)
客戶貸款	8,399	(13,953)	(5,554)
證券投資	3,133	(4,777)	(1,644)
利息收入變化	13,999	(22,638)	(8,639)
計息負債			
客戶存款	5,365	(16,918)	(11,553)
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	4,254	(4,581)	(327)
發行債券及其他	(2,321)	(1,783)	(4,104)
利息支出變化	7,298	(23,282)	(15,984)
利息淨收入變化	6,701	644	7,345

報告期內，本集團利息淨收入同比增加73.45億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加67.01億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動帶動利息淨收入增加6.44億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入2,053.22億元，同比減少86.39億元，降幅4.04%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入、存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為64.66%、26.71%、5.89%和2.74%。

客戶貸款利息收入。客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入1,327.71億元，同比減少55.54億元，降幅4.02%，主要由於客戶貸款年化平均收益率同比下降30個基點。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司類貸款	6,309,294	89,058	2.85	5,783,890	91,084	3.18
— 短期貸款	2,038,754	25,685	2.54	1,709,113	24,674	2.91
— 中長期貸款	4,270,540	63,373	2.99	4,074,777	66,410	3.29
個人貸款	2,769,212	42,543	3.10	2,760,016	45,871	3.35
— 短期貸款	606,399	11,778	3.92	622,880	12,872	4.17
— 中長期貸款	2,162,813	30,765	2.87	2,137,136	32,999	3.11
票據貼現	272,312	1,170	0.87	270,929	1,370	1.02
客戶貸款總額	9,350,818	132,771	2.86	8,814,835	138,325	3.16

證券投資利息收入。報告期內，證券投資利息收入548.35億元，同比減少16.44億元，降幅2.91%，主要由於證券投資年化平均收益率同比下降25個基點。

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入。報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入120.84億元，同比減少14.96億元，降幅11.02%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項年化平均收益率同比下降67個基點。

存放中央銀行款項利息收入。存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入56.32億元，同比增加0.55億元，增幅0.99%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比增加132.82億元，增幅1.82%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,127.30億元，同比減少159.84億元，降幅12.42%，其中客戶存款利息支出、同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出和發行債券及其他利息支出佔比分別為61.74%、19.32%和18.94%。

客戶存款利息支出。客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出696.02億元，同比減少115.53億元，降幅14.24%，主要由於客戶存款年化平均成本率同比下降36個基點。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	5,242,355	37,293	1.43	4,967,795	44,145	1.79
— 活期	1,808,382	3,666	0.41	1,807,294	6,264	0.70
— 定期	3,433,973	33,627	1.97	3,160,501	37,881	2.42
個人存款	4,172,555	32,309	1.56	3,862,348	37,010	1.93
— 活期	983,422	311	0.06	916,110	394	0.09
— 定期	3,189,133	31,998	2.02	2,946,238	36,616	2.51
客戶存款總額	9,414,910	69,602	1.49	8,830,143	81,155	1.85

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出。報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出217.81億元，同比減少3.27億元，降幅1.48%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項年化平均成本率同比下降33個基點。

發行債券及其他利息支出。報告期內，發行債券及其他利息支出213.47億元，同比減少41.04億元，降幅16.13%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比減少1,958.48億元，降幅9.13%，且年化平均成本率同比下降18個基點。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入204.73億元，同比增加0.15億元，增幅0.07%，主要是本集團抓住資本市場機遇，積極拓展代理類業務，相關收入實現較好增長。代理類業務收入同比增加6.38億元，增幅27.70%，代銷基金、代理信託等細項業務收入均增長較好。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	增減(%)
銀行卡	7,703	7,888	(2.35)
理財業務	4,044	4,121	(1.87)
託管及其他受託業務	4,681	4,503	3.95
代理類	2,941	2,303	27.70
投資銀行	1,033	1,107	(6.68)
擔保承諾	1,697	1,723	(1.51)
支付結算	775	744	4.17
其他	60	40	50.00
手續費及佣金收入合計	22,934	22,429	2.25
減：手續費及佣金支出	(2,461)	(1,971)	24.86
手續費及佣金淨收入	20,473	20,458	0.07

(4) 其他非利息收入

本集團在所示期間的其他非利息收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	增減(%)
交易活動淨收益／(損失)	11,019	10,669	3.28
金融投資淨收益／(損失)	3,316	2,275	45.76
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	386	242	59.50
其他營業收入	14,754	14,607	1.01
其他非利息收入合計	29,475	27,793	6.05

報告期內，本集團實現其他非利息收入294.75億元，其中交易活動淨收益110.19億元，同比增加3.50億元，增幅3.28%，金融投資淨收益33.16億元，同比增加10.41億元，增幅45.76%，主要是債券買賣價差收入增加。

(5) 業務成本

報告期內，本集團業務成本391.03億元，同比減少8.30億元，降幅2.08%；本集團成本收入比27.47%，同比下降2.47個百分點。

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	增減(%)
員工成本	16,602	15,592	6.48
業務費用	18,028	19,475	(7.43)
折舊和攤銷	4,473	4,866	(8.08)
業務成本合計	39,103	39,933	(2.08)

(6) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失353.92億元，同比增加20.47億元，增幅6.14%，其中貸款信用減值損失326.25億元，同比增加26.56億元，增幅8.86%。

(7) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出50.31億元，同比增加45.76億元。實際稅率為9.38%，主要是受本集團持有的國債和地方債利息收入等按稅法規定為免稅收益的影響。

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

報告期末，本集團資產總額162,601.75億元，較上年末增加7,117.87億元，增幅4.58%，增長主要來自於客戶貸款。

本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額（含應計利息，撥備後）及其佔比情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	9,257,705	56.93	8,898,768	57.23	8,351,131	56.05
金融投資	4,723,469	29.05	4,527,914	29.12	4,320,089	28.99
現金及存放中央銀行款項	756,642	4.65	701,847	4.51	717,354	4.81
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	944,861	5.81	881,284	5.67	974,042	6.54
其他	577,498	3.56	538,575	3.47	538,101	3.61
資產總額	16,260,175	100.00	15,548,388	100.00	14,900,717	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團主動對接一攬子財政金融支持政策，進一步加大國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的信貸支持，信貸總量穩健增長，服務實體效能提升。報告期末，本集團客戶貸款餘額94,896.73億元，較上年末增加3,661.02億元，增幅4.01%。

本集團在所示日期客戶貸款構成情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	6,455,006	68.02	6,043,810	66.25	5,566,578	65.07
－短期貸款	2,156,865	22.73	1,867,438	20.47	1,611,541	18.84
－中長期貸款	4,298,141	45.29	4,176,372	45.78	3,955,037	46.23
個人貸款	2,755,025	29.03	2,835,038	31.07	2,752,406	32.17
－住房貸款	1,402,596	14.78	1,442,452	15.81	1,466,604	17.14
－信用卡	485,319	5.11	531,348	5.82	538,404	6.29
－個人經營貸款	469,454	4.95	462,270	5.07	413,626	4.83
－個人消費貸款	394,166	4.15	395,731	4.34	330,260	3.86
－其他	3,490	0.04	3,237	0.03	3,512	0.05
票據貼現	279,642	2.95	244,723	2.68	236,138	2.76
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

公司類貸款餘額64,550.06億元，較上年末增加4,111.96億元，增幅6.80%，其中，短期貸款較上年末增加2,894.27億元，中長期貸款較上年末增加1,217.69億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比為45.29%。

個人貸款餘額27,550.25億元，較上年末減少800.13億元，降幅2.82%，其中，住房貸款較上年末減少398.56億元，降幅2.76%，信用卡貸款較上年末減少460.29億元，降幅8.66%，個人經營貸款較上年末增加71.84億元，增幅1.55%，個人消費貸款較上年末減少15.65億元，降幅0.40%。

票據貼現餘額2,796.42億元，較上年末增加349.19億元，增幅14.27%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	3,926,867	41.38	3,689,622	40.44
保證貸款	1,674,312	17.64	1,568,615	17.19
抵押貸款	2,699,821	28.45	2,752,348	30.17
質押貸款	1,188,673	12.53	1,112,986	12.20
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

	(人民幣百萬元)	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
上年末餘額	243,771	225,525
本期計提／(轉回)	32,625	53,719
本期核銷及轉讓	(26,289)	(41,733)
核銷後收回	2,676	6,973
其他變動	(1,067)	(713)
期末餘額	251,716	243,771

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額47,234.69億元，較上年末增加1,955.55億元，增幅4.32%。

按性質劃分的投資結構

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	4,257,153	90.13	4,096,090	90.46
權益工具及其他	466,316	9.87	431,824	9.54
合計	4,723,469	100.00	4,527,914	100.00

按財務報表列報方式劃分的投資結構

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融投資	706,638	14.96	600,609	13.26
以攤餘成本計量的金融投資	2,781,574	58.89	2,701,622	59.67
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資	1,235,257	26.15	1,225,683	27.07
合計	4,723,469	100.00	4,527,914	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額42,571.53億元，較上年末增加1,610.63億元，增幅3.93%。未來，本集團將進一步深化對宏觀經濟與金融市場形勢的研判，統籌推進債券投資增量配置和存量優化。維持以利率債配置為主的投資策略，合理做好國債、地方債等品種的佈局安排；加強投研體系建設，合理選擇信用債投資品種與期限結構，以做好金融「五篇大文章」為切入點，將金融資源向國家重大戰略與重點領域傾斜；提升債券交易業務專業化水平，持續為債券市場提供優質報價和流動性。

按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	3,400,608	79.88	3,212,285	78.42
政策性銀行	117,941	2.77	137,225	3.35
同業和其他金融機構	481,383	11.31	509,201	12.43
法人實體	233,172	5.48	217,054	5.30
公共實體	24,049	0.56	20,325	0.50
合計	4,257,153	100.00	4,096,090	100.00

報告期末，本集團持有金融債券5,993.24億元，包括政策性銀行債券1,179.41億元、同業和其他金融機構債券4,813.83億元，佔比分別為19.68%和80.32%。

本集團持有的最大十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%) ¹	到期日	減值準備 ²
2025年金融機構債券	8,712	4.38	2035/8/27	—
2026年金融機構債券	8,712	4.25	2036/1/14	—
2017年政策性銀行債券	6,342	4.39	2027/9/8	—
2024年政策性銀行債券	6,125	1.80	2027/7/23	—
2026年金融機構債券	6,000	1.89	2036/6/9	—
2025年政策性銀行債券	5,040	1.26	2027/7/7	—
2025年金融機構債券	5,000	1.85	2028/2/28	—
2026年金融機構債券	4,800	0.00	2026/8/14	—
2026年金融機構債券	4,510	1.93	2036/6/16	—
2026年金融機構債券	4,000	1.79	2030/4/29	—
2026年金融機構債券	4,000	1.95	2036/6/15	—

註：

1. 上表中年利率均為票面利率，其中年利率為0的債券為金融機構以貼現方式發行的債券。
2. 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備，部分債券所在會計分類不適用於計提減值準備相關規定。

③ 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

	(人民幣百萬元)	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
抵債資產原值	959	871
減：抵債資產減值準備	(433)	(431)
抵債資產淨值	526	440

(2) 負債

本集團在所示日期負債總額中主要組成部分的餘額及其佔比情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶存款	9,915,436	66.30	9,307,815	65.23	8,800,335	64.03
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,540,122	16.98	2,477,757	17.37	2,431,451	17.69
已發行存款證	1,355,533	9.06	1,403,271	9.84	1,384,372	10.07
發行債券	713,459	4.77	692,085	4.85	691,248	5.03
其他	431,693	2.89	387,178	2.71	437,714	3.18
負債總額	14,956,243	100.00	14,268,106	100.00	13,745,120	100.00

報告期末，本集團負債總額149,562.43億元，較上年末增加6,881.37億元，增幅4.82%。其中，客戶存款較上年末增加6,076.21億元，增幅6.53%，在負債總額中佔比66.30%，較上年末上升1.07個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項25,401.22億元，較上年末增加623.65億元，增幅2.52%，在負債總額中佔比16.98%，較上年末下降0.39個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額99,154.36億元，較上年末增加6,076.21億元，增幅6.53%。從客戶結構上看，公司存款佔比55.11%，較上年末上升0.52個百分點；個人存款佔比43.43%，較上年末下降0.19個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比30.10%，較上年末下降0.73個百分點；定期存款佔比68.44%，較上年末上升1.06個百分點。

本集團在所示日期客戶存款構成情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	5,464,231	55.11	5,081,685	54.59	4,900,260	55.68
－活期	1,955,525	19.72	1,857,908	19.96	1,961,964	22.29
－定期	3,508,706	35.39	3,223,777	34.63	2,938,296	33.39
個人存款	4,306,291	43.43	4,059,392	43.62	3,729,547	42.38
－活期	1,029,318	10.38	1,011,343	10.87	949,259	10.79
－定期	3,276,973	33.05	3,048,049	32.75	2,780,288	31.59
其他存款	2,280	0.02	2,433	0.02	3,436	0.04
應計利息	142,634	1.44	164,305	1.77	167,092	1.90
合計	9,915,436	100.00	9,307,815	100.00	8,800,335	100.00

(3) 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、或有事項及承諾。其中，代理投融資服務類主要包括資管產品、代理發行和承銷債券等；中介服務類主要包括代理代銷業務、資產託管等；衍生金融工具主要包括利率衍生工具、貨幣衍生工具、商品衍生工具等，有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「六、財務報告8」；或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾，有關或有事項詳見「六、財務報告10」，有關承諾事項詳見「六、財務報告11」。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。

3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額1,505.57億元，較上年末增加240.95億元。

經營活動現金流量為淨流入949.43億元，同比多流入414.64億元，主要是本期吸收存款產生的現金流入同比增加。

投資活動現金流量為淨流出712.35億元，同比少流出310.61億元，主要是本期債券投資產生現金淨流出減少。

籌資活動現金流量為淨流入21.74億元，同比少流入979.69億元，主要是去年同期增發普通股導致本期現金流入同比減少。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間按地區劃分的淨經營收入如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年1-6月		2025年1-6月	
	淨經營 收入 ¹	佔比(%)	淨經營 收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	55,527	38.96	48,718	36.49
珠江三角洲	13,004	9.12	12,389	9.28
環渤海地區	18,432	12.93	16,297	12.21
中部地區	19,100	13.39	17,842	13.36
西部地區	12,440	8.73	11,456	8.58
東北地區	3,719	2.61	3,707	2.78
境外	10,028	7.04	10,076	7.55
總行 ²	10,290	7.22	13,013	9.75
合計	142,540	100.00	133,498	100.00

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益／(損失)、金融投資淨收益／(損失)、對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)及其他營業收入。下同。
2. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

(2) 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的客戶貸款如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,847,582	30.01	2,672,097	29.29
珠江三角洲	1,275,981	13.45	1,221,976	13.39
環渤海地區	1,436,353	15.14	1,423,266	15.60
中部地區	1,548,268	16.31	1,471,281	16.13
西部地區	1,178,388	12.41	1,126,880	12.35
東北地區	277,573	2.92	283,061	3.10
境外	343,286	3.62	331,428	3.63
總行	582,242	6.14	593,582	6.51
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00

本集團在所示日期按地區劃分的客戶存款如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,780,570	28.04	2,581,989	27.74
珠江三角洲	1,109,139	11.19	1,068,529	11.48
環渤海地區	2,217,819	22.37	2,000,094	21.49
中部地區	1,651,857	16.66	1,561,377	16.77
西部地區	1,023,557	10.32	968,094	10.40
東北地區	502,768	5.07	466,764	5.01
境外	483,726	4.88	493,285	5.30
總行	3,366	0.03	3,378	0.04
應計利息	142,634	1.44	164,305	1.77
合計	9,915,436	100.00	9,307,815	100.00

(3) 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的淨經營收入如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2026年1-6月		2025年1-6月	
	淨經營收入	佔比(%)	淨經營收入	佔比(%)
公司金融業務	70,995	49.80	64,623	48.40
個人金融業務	52,437	36.79	49,668	37.21
資金業務	18,743	13.15	18,591	13.93
其他業務	365	0.26	616	0.46
合計	142,540	100.00	133,498	100.00

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

(四) 風險管理

本集團董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為集團總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險，深化風險偏好有效傳導。報告期內，本集團始終堅持底線思維，統籌發展和安全，持續鞏固資產質量，加強重點領域和外部衝擊風險防控，不斷健全風險類別、機構、產品「三維一體」全面風險管理體系，強化子公司和境外機構併表管理，加強合作機構風險管理，深入踐行數字化智能化風控賦能，以高質量風險管理推動全行高質量發展，牢牢守住不發生系統性風險的底線。

1. 風險管理架構

本集團董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本集團高級管理層設立全面風險管理與內部控制委員會，以及貸款評審、風險資產審查兩類業務審查委員會，業務審查委員會接受全面風險管理與內部控制委員會的工作指導，定期向其報告工作。各省直分行、境外行、子公司參照上述框架，相應設立全面風險管理與內部控制委員會，作為研究防控本單位系統性區域性風險、決策風險管理重大事項的主要載體，確保全面風險管理體系在全集團延伸落地。

2. 風險管理數智化賦能

本集團持續推進風險管理數字化智能化建設，以面向市場、面向客戶、面向基層為導向，聚焦當前「內部管理新要求、外部監管新形勢、技術應用新突破」，致力於打造全流程、全覆蓋的數智化風險管理體系，築牢全集團風險數據底座，完善企業級風險管理應用，加強風控能力的共享複用，積極探索人工智能技術輔助風險管理的應用場景，不斷提升風險管理的有效性。報告期內，強化戰略領域模型供給，夯實風險計量基礎，持續完善風險監測體系，優化普惠零售資產風險分析工具，不斷提升全集團風險計量和監測能力，支持業務高質量發展。

3. 信用風險管理

報告期內，本集團持續加強統一信用風險管理。不斷完善授信政策框架體系，積極落實國家重大戰略與監管要求；密切跟蹤市場變化，在授信與風險政策綱要、行業投向指引、區域信貸政策基礎上，擴大專項策略指引覆蓋範圍；授信流程線上化、智能化程度持續提高。前瞻性落實風險「早識別、早預警、早暴露、早處置」，持續推進重點領域風險監測，數智化風控邁上新台階。

持續加大不良資產清收處置力度。報告期內，本集團聚焦重點領域，發揮專業處置能力，穩妥有序推進重大項目風險處置，努力提高不良資產清收處置質效。

本集團恪守監管要求，保持嚴格的資產風險分類標準，資產質量水平保持穩定。報告期末，本集團不良貸款餘額1,235.10億元，不良貸款率1.30%。本集團逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，逾期90天以上貸款佔不良貸款的86.75%。

(1) 貸款五級分類分佈情況

	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	9,198,625	96.93	8,855,745	97.07	8,309,109	97.12
關注類貸款	167,538	1.77	150,843	1.65	134,336	1.57
正常貸款合計	9,366,163	98.70	9,006,588	98.72	8,443,445	98.69
次級類貸款	28,190	0.30	27,812	0.30	31,100	0.37
可疑類貸款	27,247	0.29	25,075	0.27	24,066	0.28
損失類貸款	68,073	0.71	64,096	0.71	56,511	0.66
不良貸款合計	123,510	1.30	116,983	1.28	111,677	1.31
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

(2) 按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率 (%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率 (%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率 (%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率 (%)
公司類貸款	114,150	1.77	64,767	1.00	102,948	1.70	60,245	1.00
個人貸款	53,384	1.94	82,090	2.98	47,895	1.69	72,698	2.56
住房貸款	23,883	1.70	25,523	1.82	17,338	1.20	22,734	1.58
信用卡	18,901	3.89	27,544	5.68	22,344	4.21	27,047	5.09
個人經營貸款	5,870	1.25	15,450	3.29	4,260	0.92	12,131	2.62
個人消費貸款及其他	4,730	1.19	13,573	3.41	3,953	0.99	10,786	2.70
票據貼現	4	0.00	15	0.01	0	0.00	15	0.01
合計	167,538	1.77	146,872	1.55	150,843	1.65	132,958	1.46

(3) 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	6,455,006	68.02	67,779	1.05	6,043,810	66.25	72,150	1.19
個人貸款	2,755,025	29.03	55,716	2.02	2,835,038	31.07	44,818	1.58
住房貸款	1,402,596	14.78	16,330	1.16	1,442,452	15.81	14,584	1.01
信用卡	485,319	5.11	18,466	3.80	531,348	5.82	14,222	2.68
個人經營貸款	469,454	4.95	11,745	2.50	462,270	5.07	8,966	1.94
個人消費貸款及其他	397,656	4.19	9,175	2.31	398,968	4.37	7,046	1.77
票據貼現	279,642	2.95	15	0.01	244,723	2.68	15	0.01
合計	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

(4) 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	6,455,006	68.02	67,779	1.05	6,043,810	66.25	72,150	1.19
交通運輸、倉儲和 郵政業	1,064,314	11.22	3,746	0.35	1,040,017	11.40	3,213	0.31
製造業	1,351,745	14.24	17,952	1.33	1,199,118	13.14	16,566	1.38
租賃和商務服務業	1,104,805	11.64	4,991	0.45	1,050,098	11.51	4,372	0.42
房地產業	504,839	5.32	16,650	3.30	515,274	5.65	21,656	4.20
水利、環境和公共 設施管理業	467,041	4.92	1,284	0.27	453,574	4.97	1,921	0.42
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	455,603	4.80	1,144	0.25	462,521	5.07	948	0.20
批發和零售業	445,909	4.70	8,695	1.95	364,888	4.00	10,097	2.77
建築業	242,844	2.56	3,319	1.37	221,232	2.42	2,688	1.22
金融業	212,719	2.24	24	0.01	182,029	2.00	31	0.02
科教文衛	197,289	2.08	3,344	1.69	178,108	1.95	3,381	1.90
採礦業	136,841	1.44	826	0.60	138,852	1.52	830	0.60
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	148,380	1.56	2,009	1.35	122,863	1.35	1,914	1.56
住宿和餐飲業	38,090	0.40	3,164	8.31	37,936	0.42	3,958	10.43
其他	84,587	0.90	631	0.75	77,300	0.85	575	0.74
個人貸款	2,755,025	29.03	55,716	2.02	2,835,038	31.07	44,818	1.58
票據貼現	279,642	2.95	15	0.01	244,723	2.68	15	0.01
合計	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

本集團積極支持實體經濟發展，持續優化信貸結構，強化重點領域風險管控。報告期末，公司類貸款不良額、不良率較年初實現「雙降」。

(5) 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)
長江三角洲	2,847,582	30.01	25,912	0.91	2,672,097	29.29	26,826	1.00
珠江三角洲	1,275,981	13.45	21,245	1.66	1,221,976	13.39	18,795	1.54
環渤海地區	1,436,353	15.14	15,904	1.11	1,423,266	15.60	16,831	1.18
中部地區	1,548,268	16.31	17,183	1.11	1,471,281	16.13	15,466	1.05
西部地區	1,178,388	12.41	10,376	0.88	1,126,880	12.35	10,263	0.91
東北地區	277,573	2.92	7,069	2.55	283,061	3.10	6,178	2.18
境外	343,286	3.62	6,726	1.96	331,428	3.63	7,773	2.35
總行	582,242	6.14	19,095	3.28	593,582	6.51	14,851	2.50
合計	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。

(6) 逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	39,730	0.42	36,327	0.40
3個月至1年	54,582	0.58	46,441	0.51
1年至3年	41,159	0.43	39,371	0.43
3年以上	11,401	0.12	10,819	0.12
合計	146,872	1.55	132,958	1.46

(7) 重組貸款

報告期末，根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款766.79億元，較上年末下降5.22億元，其中逾期3個月以上的重組貸款154.38億元，較上年末增加14.60億元。

(8) 貸款遷徙率

	2026年 1-6月	2025年	2024年
正常類貸款遷徙率(%)	0.79	1.09	1.02
關注類貸款遷徙率(%)	17.44	19.37	17.04
次級類貸款遷徙率(%)	58.00	81.58	65.85
可疑類貸款遷徙率(%)	59.77	63.76	66.81

註：根據監管口徑計算，往期數據已追溯調整。

(9) 信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的2.12%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的14.44%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2026年6月30日

行業	金額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A 租賃和商務服務業	34,990	0.37
客戶B 交通運輸、倉儲和郵政業	31,096	0.33
客戶C 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	30,000	0.32
客戶D 交通運輸、倉儲和郵政業	28,691	0.30
客戶E 房地產業	22,817	0.24
客戶F 交通運輸、倉儲和郵政業	19,566	0.21
客戶G 交通運輸、倉儲和郵政業	18,888	0.20
客戶H 租賃和商務服務業	18,695	0.20
客戶I 交通運輸、倉儲和郵政業	17,393	0.18
客戶J 交通運輸、倉儲和郵政業	16,581	0.17
十大客戶合計	238,717	2.52

4. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格)的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險。

本集團市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等方法 and 手段將市場風險控制在可承受的範圍內，實現風險和收益的合理平衡。

報告期內，本集團積極落實《商業銀行市場風險管理辦法》和《商業銀行資本管理辦法》相關要求，持續完善市場風險管理體系，健全管理機制和流程；制定年度集團市場風險限額，對限額逐級分解，確保集團風險偏好得到有效傳導，並持續開展限額的監測和報告；做好市場風險資本計量，並將資本計量結果應用於限額監控、績效考核、風險監控和分析等；依託金融市場業務數字化轉型項目迭代市場風險管理系統，強化全集團賬簿劃分管理，不斷提升市場風險數字化監測水平；加強產品維度市場風險管理，開展新產品新業務市場風險評估，加強衍生品業務風險管理；完善壓力測試機制，優化壓力測試情景設置，密切關注外部衝擊引發的金融市場波動，加強市場形勢前瞻性研判及風險監測預警、評估和排查，嚴守市場風險各項限額，不斷提升市場風險管理水準。

5. 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本集團高度重視銀行賬簿利率風險管理，始終堅持審慎穩健的利率風險偏好，建立健全銀行賬簿利率風險管理體系，持續強化前瞻性防控和主動管理，通過加強對銀行賬簿利率風險的識別、計量、監測、控制和緩釋，將銀行賬簿利率風險控制在可承受的合理範圍內，平衡好業務發展和風險安全。

6. 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：存款客戶提前支取存款、貸款客戶延期償付貸款、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降等。

本集團流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會組成的決策機構，由董事會審計委員會組成的監督機構，由高級管理層、財務管理部、金融市場部、風險管理部、營運與渠道管理部、各附屬機構、各分支機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好，制定流動性風險管理策略和政策。

報告期內，本集團不斷完善流動性風險管理體系，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，促進資產負債業務協調發展；做好現金流測算和分析，嚴密監測流動性風險指標，不斷提高流動性風險監測的系統化水平，確保流動性安全及指標平穩運行；組織開展流動性風險應急演練，提高反應速度及流動性風險處置能力。

本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分考慮可能影響流動性狀況的各種因素，合理設定壓力情景，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的流動性風險均處在可控範圍內。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準値	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	74.84	75.88	73.34

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

本集團2026年第二季度流動性覆蓋率日均值為116.03% (季內日均值是指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個)，較上季度下降4.18個百分點，主要是由於現金淨流出量增加。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

本集團2026年第二季度淨穩定資金比例季末值為113.69%，較上季度上升2.81個百分點，主要是由於批發融資增加；2026年第一季度淨穩定資金比例季末值為110.88%，較上季度上升0.50個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的存款增加。有關流動性覆蓋率、淨穩定資金比例的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

7. 操作風險管理

本集團操作風險管理堅持「內控優先，合規為本」理念，遵照監管要求，結合業務性質、規模和產品複雜程度等，持續優化操作風險管理體系。通過規範運用操作風險事件管理、自評估、關鍵風險指標等管理工具，強化操作風險識別、評估、監測、計量、控制、緩釋、報告，防範操作風險。報告期內，集團進一步修訂完善操作風險管理相關制度，配套優化操作風險管理系統功能，並持續健全外包管理機制，深化業務連續性管理。

8. 合規與反洗錢

本集團建立與經營規模、業務範圍、風險水平相適應的合規管理體系，持續強化合規風險識別、監測、防控和化解能力，提升合規管理質效，切實保障依法合規經營與高質量發展。報告期內，持續完善內控合規管理制度體系，細化明確(首席)合規官工作機制，強化內控合規監督檢查和問題整改，優化內控合規評價問責，提升內控合規文化和人才隊伍保障，深化內控合規數智化轉型，進一步提升自查自糾自我糾偏能力；落實《中華人民共和國反洗錢法》及配套監管新規，開展新一輪機構洗錢風險自評估，持續完善洗錢風險管理機制，進一步提升洗錢風險管理有效性。

9. 聲譽風險管理

本集團嚴格遵循監管要求，堅持預防為主、有效處置、及時修復、全面覆蓋的管理策略，持續加強聲譽風險常態化建設和全流程管理，深化數字化轉型賦能。持續強化新聞宣傳和網絡輿論一體化管理，完善輿論引導和輿情應對協同機制，防範化解重點事件聲譽風險，提升聲譽風險管理水平，積極維護集團品牌和形象。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

10. 跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，不斷加強併表管理，各子公司、境外行風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營可能引發的風險。跨業風險管理方面，指導子公司制定投融資政策指引，推動子公司風險偏好、各類風險管理、內部控制管理體系進一步按照「同類統管」的原則融入集團統一風險管理體系，細化各級附屬機構全生命週期管理。跨境風險管理方面，針對外部形勢變化帶來的不確定性，持續優化風險監測工具，強化應對策略、預案制定和演練，聚焦境外行功能定位，持續更新迭代「一行一策」，將境外行合規穩健經營和全面有效防控風險放到首要位置。加強國別風險管理，開展國別風險評估、評級及壓力測試，持續關注並及時響應國別風險事件，引導經營單位優化國別維度的資產負債結構，將國別風險管理要求貫穿相關業務發展全過程。

11. 大額風險暴露管理

本集團認真落實原銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，推進管理系統建設，持續監測大額風險暴露情況，嚴格落實各項限額管理，提升集團防範系統性區域性風險的能力。報告期末，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

12. 氣候和環境風險管理

本集團積極支持「碳達峰、碳中和」目標，推動氣候和環境風險進一步融入全面風險管理體系，根據董事會確定的風險偏好，持續完善治理架構、強化制度約束、加強風險評估、優化管控手段，有效應對氣候變化和社會經濟低碳轉型帶來的新挑戰。報告期內，本行持續提升碳數據管理能力，高質量完成新一輪投融資碳計量工作，持續提升碳計量覆蓋面與精細化程度。針對全量境內貸款完成氣候轉型風險壓力測試。

13. 模型風險管理

本集團模型風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，保持模型體系運行有效，模型風險總體控制在低風險水平。報告期內，本行建立健全模型風險管理體系，夯實模型統一管理，強化重點模型驗證評審，充分提示模型局限性，促進模型合理應用。在模型統一管理下，本行穩步推進各類模型開發迭代，模型廣泛用於公司、普惠、零售等業務全流程，以及全行資本計量、減值計提、壓力測試、反洗錢反電詐、集中運營、金融產品公允價值估值等多個領域，支持數字化決策與精準計量。

(五) 資本管理

1. 資本充足率及槓桿率情況

根據監管要求，自2024年起，本集團遵照《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量資本充足率和槓桿率，穩步推進資本計量高級方法建設，提升資本管理水平。報告期末，本集團資本充足率16.00%，一級資本充足率12.46%，核心一級資本充足率11.25%，槓桿率7.12%，均滿足監管要求。根據《銀行家》雜誌(The Banker)發佈2026年度全球銀行1000強榜單，本行一級資本排名較上一年度提升兩位，位居全球銀行第7位。

(1) 資本充足率情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本淨額	1,162,549	1,138,469
一級資本淨額	1,287,623	1,265,060
資本淨額	1,653,541	1,589,837
風險加權資產	10,334,314	9,958,343
核心一級資本充足率(%)	11.25	11.43
一級資本充足率(%)	12.46	12.70
資本充足率(%)	16.00	15.96

(2) 槓桿率情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一級資本淨額	1,287,623	1,265,060
調整後的表內外資產餘額	18,091,542	17,376,153
槓桿率(%)	7.12	7.28

報告期末，本集團資本充足率、槓桿率均滿足監管要求。有關資本及槓桿率計量的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

2. 資本融資管理

報告期內，本行在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道，持續優化資本結構，控制融資成本，保持資本充足水平和總損失吸收能力(TLAC)合理充足。

2026年4月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣400億元二級資本債券，5+5年期，票面利率1.97%，用於補充本行二級資本。

2026年5月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣500億元總損失吸收能力非資本債券，3+1年期，票面利率1.75%，用於提升本行總損失吸收能力。

2026年5月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣400億元無固定期限資本債券，票面利率1.94%，用於補充本行其他一級資本。

2026年6月，本行贖回人民幣415億元無固定期限資本債券。

(六) 展望

上半年，我國有效應對各種外部衝擊和內部困難，經濟運行總體平穩，呈現動能向新、結構向優的發展態勢，為銀行業服務中國式現代化和自身高質量發展提供堅強支持和廣闊空間。

下階段，本集團將繼續深入貫徹黨中央、國務院各項決策部署，切實發揮服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石作用，踐行正確政績觀，錨定「三穩一優」目標，提升經營效益，優化業務結構，夯實資產質量，為金融強國建設貢獻更大力量。

服務發展大局，全面推動「十五五」重點任務落地。深入對接各領域各層級「十五五」規劃，發揮存量政策和增量政策的集成效應，積極支持擴大內需、服務業擴能提質和現代化產業體系建設，提升金融服務的精準性和適配性，助力經濟社會高質量發展。

加強綜合服務，因地制宜做好金融「五篇大文章」。發揮集團全牌照優勢，立足各地資源稟賦和產業優勢，積極服務產業轉型升級和民生需求。持續優化配套政策、資源擺佈和人才供給，不斷增強服務能力和核心競爭力，高質量做好金融「五篇大文章」。

統籌集團資源，全力服務上海國際金融中心建設。發揮總部在滬、子公司集中等優勢，深度參與人民幣全球資產配置中心和風險管理中心建設，持續打造跨境金融和離岸金融特色，助力高水平對外開放。充分發揮創新策源作用，輻射帶動集團改革發展。

強化風險防控，守牢不發生系統性風險底線。穩步推進房地產、地方政府債務、普惠零售業務等重點領域和外部衝擊風險防範化解工作。強化底線思維、極限思維，加強形勢研判，提升極端情形應對能力和經營韌性。

五、其他資料

(一)《企業管治守則》合規情況

本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管規則，積極探索實踐中國特色大型商業銀行公司治理機制，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

報告期內，本行全面遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「**香港上市規則**」）附錄C1《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，並符合其中絕大多數最佳常規。

(二)董事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

(三) 利潤分配預案

經第十一屆董事會第八次會議審議，本行2026年半年度利潤分配預案為：按普通股股份總數88,363,784,223股計算，向本行登記在冊的H股股東和A股股東，每股分配現金紅利人民幣0.168元（含稅），合共人民幣148.45億元，佔歸屬於母公司股東淨利潤的比例為31.0%。上述預案符合公司章程及審議程序的規定，充分保護中小投資者的合法權益，已由獨立非執行董事發表意見。本次分配無送紅股及資本公積金轉增股本預案。該分配預案將提請股東會審議。中期股息派發為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部（香港中央結算（代理人）有限公司可選擇全部或部分）以人民幣或港幣收取H股中期股息。

(四) 審計委員會

本行根據滬港兩地交易所上市規則設立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為審核本行財務信息及其披露、檢查會計政策及實務、監督財務狀況和財務報告程序，監督及評估本行內部控制的有效性及執行情況；提議聘用、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所及負責具體實施事項，監督及評估本行與外部審計機構之間的關係及外部審計機構的工作；指導、考核和評價內部審計工作，以及內部審計制度及其實施；對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督等。

於本公告日期，審計委員會成員包括李曉慧女士、常保升先生、穆國新先生、張向東先生、王天澤先生、肖偉先生6位委員，其中獨立非執行董事4名，獨立非執行董事李曉慧女士為主任委員。

報告期內，審計委員會已會同高級管理層審閱本行採納的會計準則及慣例，審慎審議財務報告事宜，包括本公告；協調推動本行高級管理層、內部審計部門及外部審計機構間順暢溝通；有效確保內部審計部門具備足夠資源及適當地位，監督業務連續性、關聯交易等內部審計工作情況；跟進內部控制體系運行，關注資本管理，及時提出監督意見與建議，督促高級管理層提升管控質效。

六、財務報告

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表 截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
利息收入	205,322	213,961
利息支出	(112,730)	(128,714)
利息淨收入	92,592	85,247
手續費及佣金收入	22,934	22,429
手續費及佣金支出	(2,461)	(1,971)
手續費及佣金淨收入	20,473	20,458
交易活動淨收益／(損失)	11,019	10,669
金融投資淨收益／(損失)	3,316	2,275
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得	1,518	560
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	386	242
其他營業收入	14,754	14,607
淨經營收入	142,540	133,498
信用減值損失	(34,541)	(32,814)
其他資產減值損失	(851)	(531)
其他營業支出	(53,511)	(53,243)
稅前利潤	53,637	46,910
所得稅	(5,031)	(455)
本期淨利潤	48,606	46,455

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表（續）
截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

截至6月30日止6個月期間

2026年

2025年

其他綜合收益，稅後

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的

債務工具公允價值變動

計入權益的金額

1,581

581

當期轉入損益的金額

(1,624)

(1,317)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的

債務工具預期信用損失

計入權益的金額

(45)

621

當期轉入損益的金額

—

—

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額

846

(1,083)

當期轉入損益的金額

(684)

1,275

境外經營產生的折算差異

(5,209)

(97)

其他

(674)

(1,082)

小計

(5,809)

(1,102)

後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算變動

(11)

(5)

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合

收益的權益工具的公允價值變動

(556)

1,180

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的

金融負債的信用風險變動導致的公允價值

變動

(204)

331

其他

31

(223)

小計

(740)

1,283

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表（續）
截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	截至6月30日止6個月期間 2026年	2025年
本期其他綜合收益，稅後	<u>(6,549)</u>	<u>181</u>
本期綜合收益	<u>42,057</u>	<u>46,636</u>
淨利潤中屬於：		
母公司股東	47,874	46,016
非控制性權益	<u>732</u>	<u>439</u>
	<u>48,606</u>	<u>46,455</u>
綜合收益中屬於：		
母公司股東	41,668	46,072
非控制性權益	<u>389</u>	<u>564</u>
	<u>42,057</u>	<u>46,636</u>
歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋 每股收益（人民幣元）	0.52	0.59

未經審計的中期簡要合併財務狀況表
2026年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	756,642	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	944,861	881,284
衍生金融資產	54,870	43,736
客戶貸款	9,257,705	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	706,638	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	2,781,574	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	1,235,257	1,225,683
對聯營及合營企業投資	19,663	16,897
固定資產	250,110	246,926
遞延所得稅資產	43,386	42,198
其他資產	209,469	188,818
資產總計	16,260,175	15,548,388
負債及股東權益		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,540,122	2,477,757
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	47,930	47,714
衍生金融負債	42,079	36,998
客戶存款	9,915,436	9,307,815
已發行存款證	1,355,533	1,403,271
應交所得稅	6,084	5,142
發行債券	713,459	692,085
遞延所得稅負債	4,047	3,657
其他負債	331,553	293,667
負債合計	14,956,243	14,268,106

未經審計的中期簡要合併財務狀況表（續）

2026年6月30日

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
負債及股東權益（續）		
股東權益		
股本	88,364	88,364
其他權益工具	124,952	126,450
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	80,000	81,498
資本公積	215,717	215,762
其他儲備	466,710	453,084
未分配利潤	397,049	385,572
歸屬於母公司股東權益合計	1,292,792	1,269,232
歸屬於普通股少數股東的權益	8,440	8,350
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	2,700	2,700
非控制性權益合計	11,140	11,050
股東權益合計	1,303,932	1,280,282
負債及股東權益總計	16,260,175	15,548,388

未經審計的中期簡要合併權益變動表
截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益													非控制性權益				
	其他權益工具				其他儲備									未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	合計
					指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他									
	股本	優先股	永續債	資本公積						法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	資產重估儲備及減值準備					
2026年1月1日	88,364	44,952	81,498	215,762	114,654	140,891	187,601	11,758	250	(120)	2,191	(102)	(4,039)	385,572	1,269,232	8,350	2,700	1,280,282
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(528)	(204)	161	(5,224)	(11)	(400)	47,874	41,668	330	59	42,057
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	-	(1,498)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,501)	-	-	(1,501)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,880)	(14,880)	(102)	-	(14,982)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
轉入儲備	-	-	-	-	8,222	-	11,622	-	-	-	-	-	-	(19,844)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(9)	12	-	-	-	-
其他	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	(138)	-	(180)
2026年6月30日	88,364	44,952	80,000	215,717	122,876	140,891	199,223	11,227	46	41	(3,033)	(113)	(4,448)	397,049	1,292,792	8,440	2,700	1,303,932

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益													非控制性權益				
	其他權益工具				其他儲備									未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	合計
					法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	資產重估儲備及減值準備	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他					
2025年1月1日	74,263	44,952	129,844	111,420	106,014	140,545	173,176	17,289	33	(25)	4,165	(104)	(5,531)	348,265	1,144,306	7,706	3,585	1,155,597
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	455	331	192	(112)	(5)	(805)	46,016	46,072	497	67	46,636
股東投入的普通股	14,101	-	-	105,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,940	-	-	119,940
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-	(885)	(901)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,630)	(14,630)	(122)	-	(14,752)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)
轉入儲備	-	-	-	-	8,009	-	14,017	-	-	-	-	-	-	(22,026)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(44)	-	-	-	-	-	44	-	-	-	-
其他	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
2025年6月30日	88,364	44,952	129,844	217,261	114,023	140,545	187,193	17,700	364	167	4,053	(109)	(6,336)	355,968	1,293,989	8,081	2,700	1,304,770

未經審計的中期簡要合併現金流量表
截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2026年

2025年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	53,637	46,910
調整：		
計提預期信用減值損失	34,541	32,814
計提其他資產減值損失	851	531
折舊和攤銷	9,709	9,913
未決訴訟準備金	(82)	(96)
資產處置淨收益	(309)	(722)
金融投資利息收入	(54,835)	(56,479)
公允價值及匯兌淨(收益)/損失	(4,291)	(5,079)
對聯營及合營企業投資淨(收益)/損失	(386)	(242)
金融投資淨(收益)/損失	(3,038)	(2,176)
發行債券利息支出	8,178	9,010
租賃負債利息支出	80	88
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	44,055	34,472
存放中央銀行款項的淨(增加)/減少	(47,399)	14,837
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨(增加)/減少	(61,064)	7,338
客戶貸款的淨增加	(402,669)	(458,863)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨(增加)/減少	(89,246)	58,770
其他資產的淨增加	(39,285)	(8,920)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨增加/(減少)	74,843	(114,563)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加	3,862	10,127
客戶存款及已發行存款證的淨增加	609,624	505,951
其他負債的淨增加	6,333	9,960
應付增值稅和其他稅費的淨增加	1,013	295
支付的所得稅	(5,124)	(5,925)
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	94,943	53,479

未經審計的中期簡要合併現金流量表（續）
截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

截至6月30日止6個月期間

2026年

2025年

投資活動現金流量：

投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(2,600)	(1,973)
金融投資支付的現金	(698,326)	(584,754)
出售或贖回金融投資收到的現金	591,715	443,374
收到股息	300	531
金融投資收到的利息	55,384	55,432
購入無形資產及其他資產支付的現金	(385)	(582)
出售無形資產及其他資產收到的現金	6	20
購建固定資產支付的現金	(22,629)	(18,734)
處置固定資產收到的現金	5,300	4,390

投資活動產生／（使用）的現金流量淨額

(71,235) (102,296)

籌資活動現金流量：

發行普通股收到的現金	—	120,000
發行其他權益工具收到的現金	40,000	2,700
發行債券收到的現金	95,899	105,745
償付租賃負債的本金和利息	(1,041)	(1,066)
償還發行債券支付的本金	(72,948)	(86,440)
償付發行債券利息支付的現金	(6,576)	(7,254)
贖回其他權益工具支付的現金	(41,500)	(3,601)
分配股利支付的現金	(11,281)	(29,828)
向非控制性權益支付股利	(169)	(91)
為發行普通股和其他權益工具所支付的現金	(30)	(22)
支付其他與籌資活動有關的現金流出	(180)	—

籌資活動產生／（使用）的現金流量淨額

2,174 100,143

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(1,787) 956

現金及現金等價物淨變動

24,095 52,282

期初現金及現金等價物

126,462 161,950

期末現金及現金等價物

150,557 214,232

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	151,598	161,898
支付利息	(128,211)	(124,793)

1 重要會計政策

(1) 財務報表編製基礎

本未經審計的中期簡要合併財務報表乃根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的中期簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。本中期簡要合併財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2025年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本中期簡要合併財務報表應與本集團經審計的2025年度合併財務報表一併閱讀。

(2) 會計政策變更

(a) 本集團已採用的於2026年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的準則修訂。該準則修訂於本期強制生效。

		註
國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號(修訂)	金融工具的分類和計量	(i)
國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號(修訂)	依賴自然能源生產電力的合同	(i)
國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	(i)

- (i) 關於該準則修訂的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。採用該準則修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(i)
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(ii)
國際會計準則第28號(修訂)	公允價值選擇權	2027年1月1日	(iii)
國際財務報告準則第20號	監管資產與監管負債	2029年1月1日	(iv)
國際會計準則第21號(修訂)	惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣折算	2027年1月1日	(ii)
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期 已無限期遞延	(ii)

(i) 國際財務報告準則第18號：財務報表列示和披露

關於該準則的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。

(ii) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。本集團預期準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際會計準則第28號(修訂)：公允價值選擇權

2026年6月，國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第28號：對聯營企業和合營企業的投資》的針對性修訂，澄清了在何種情況下可對聯營企業和合營企業的投資採用公允價值選擇權。修訂明確規定，該準則第18-19段中的「類似企業」包括將投資特定類型資產作為一項主要業務活動的企業，這與《國際財務報告準則第18號》第49(a)段所述概念保持一致。企業應在採用《國際財務報告準則第18號》的同時採用此次修訂並遵循相關過渡要求。《國際財務報告準則第18號》的過渡規定允許符合條件的主體在首次應用時使用《國際會計準則第28號》第18段的選擇權，將計量方式從權益法改為以公允價值計量且其變動計入當期損益，並追溯應用。

本集團尚在評估因採用該準則修訂對本集團合併財務報表的整體影響。

(iv) 國際財務報告準則第20號：監管資產與監管負債

2026年5月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第20號：監管資產與監管負債》，該項新準則適用於受費率管制的主體，常見於公用事業與交通運輸行業。該準則引入一種會計模式，通過確認監管資產與監管負債，補充根據《國際財務報告準則第15號》提供的資訊。該準則替代《國際財務報告準則第14號：監管遞延賬戶》，自2029年1月1日及之後開始的年度報告期間生效，企業可選擇提前採用。

本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(3) 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

管理層在編製本中期財務資料時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2025年度合併財務報表中採用的相同。

2 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
客戶貸款	132,771	138,325
金融投資	54,835	56,479
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,084	13,580
存放中央銀行款項	5,632	5,577
小計	205,322	213,961
利息支出		
客戶存款	(69,602)	(81,155)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(21,781)	(22,108)
已發行存款證	(13,169)	(16,441)
發行債券	(8,178)	(9,010)
小計	(112,730)	(128,714)
利息淨收入	92,592	85,247

3 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
銀行卡	7,703	7,888
託管及其他受託業務	4,681	4,503
理財業務	4,044	4,121
代理類	2,941	2,303
擔保承諾	1,697	1,723
投資銀行	1,033	1,107
支付結算	775	744
其他	60	40
合計	22,934	22,429

4 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
以攤餘成本計量的客戶貸款	32,549	29,440
信貸承諾及財務擔保	761	197
存放和拆放同業及其他金融機構款項	723	1,202
以攤餘成本計量的金融投資	185	60
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款	156	786
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債權投資	(7)	240
其他	174	889
合計	34,541	32,814

5 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
經營租賃資產	842	520
抵債資產	9	11
合計	851	531

6 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
當期所得稅		
— 企業所得稅	4,817	1,486
— 香港利得稅	785	774
— 其他國家和地區所得稅	487	597
小計	6,089	2,857
遞延所得稅	(1,058)	(2,402)
合計	5,031	455

中國內地企業所得稅是根據本行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (2025年：25%) 的法定稅率計算得出。其他司法權區 (包括香港) 產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，境外已繳稅額與按照境內稅法規定的應繳稅額的差異部分由總行統一補繳。

2021年12月，經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數字化稅收挑戰——支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(以下簡稱「支柱二」)。本集團境外經營機構所在轄區中部分轄區已於報告期內實施支柱二立法。根據國際會計準則第12號關於支柱二立法的修訂，本集團不確認與支柱二立法相關的遞延所得稅資產與負債，亦不披露相關信息。截至2026年6月30日，本集團尚在評估相關立法的生效實施對本集團合併財務報表的潛在影響。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤25% (2025年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	註	截至6月30日止6個月期間 2026年	2025年
稅前利潤		53,637	46,910
按法定稅率25%計算的所得稅		13,409	11,728
其他國家或地區不同稅率的影響		(235)	(276)
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	4,773	1,810
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(12,495)	(12,386)
其他		(421)	(421)
所得稅費用		<u>5,031</u>	<u>455</u>

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失和費用。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入等。

7 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間 2026年	2025年
歸屬於母公司股東的淨利潤	47,874	46,016
減：當期已分配優先股股息	—	—
當期已分配永續債債息	(1,685)	(1,685)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>46,189</u>	<u>44,331</u>
期末發行在外的普通股加權平均數 (百萬股)	88,364	75,587
基本及稀釋每股收益 (每股人民幣元)	0.52	0.59

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債債息人民幣1,685百萬元。優先股的轉股特徵使得本集團存在或有可發行普通股。截至2026年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

8 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定匯率、利率、商品價格或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團的衍生金融工具主要用於交易、套期、資產負債管理及代客，包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額，僅反映本集團衍生交易的數額，並非本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

2026年6月30日	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具	4,821,928	20,580	(12,360)
貨幣衍生工具	3,784,030	26,532	(21,915)
商品衍生工具及其他	161,944	7,758	(7,804)
已確認衍生金融工具總額	<u>8,767,902</u>	<u>54,870</u>	<u>(42,079)</u>
2025年12月31日	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具	5,159,406	19,056	(13,029)
貨幣衍生工具	3,974,346	24,271	(23,129)
商品衍生工具及其他	76,017	409	(840)
已確認衍生金融工具總額	<u>9,209,769</u>	<u>43,736</u>	<u>(36,998)</u>

(1) 公允價值套期

本集團利用利率衍生工具和貨幣衍生工具對利率風險導致的公允價值變動風險敞口進行套期保值，採用回歸分析法和主要條款比較法評價套期有效性。截至2026年6月30日止六個月期間和截至2025年6月30日止六個月期間，本集團公允價值套期中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

本集團認定為公允價值套期的套期工具名義金額和公允價值列示如下：

	2026年6月30日			2025年12月31日			
	合約／ 名義金額	公允價值		合約／ 名義金額	公允價值		資產負債表列示項目
		資產	負債		資產	負債	
利率衍生工具	245,084	5,921	(528)	260,452	5,417	(1,654)	衍生金融資產／負債
貨幣衍生工具	2,403	—	(44)	—	—	—	衍生金融資產／負債
合計	247,487	5,921	(572)	260,452	5,417	(1,654)	

本集團認定為公允價值套期的套期工具名義金額時間分佈如下：

	1個月內	1至 3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2026年6月30日	4,732	2,713	29,440	140,540	70,062	247,487
2025年12月31日	1,313	2,379	24,290	159,875	72,595	260,452

本集團在公允價值套期中被套期項目具體信息列示如下：

2026年6月30日					
	被套期項目的帳面價值		被套期項目 公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	226,842	-	(5,526)	-	以攤餘成本計量的金融投資、 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 存放和拆放同業及其他金融機構 款項、客戶貸款、同業及其他 金融機構存放和拆入款項、 已發行存款證、發行債券
其他	4,439	(28,616)	16	112	
合計	<u>231,281</u>	<u>(28,616)</u>	<u>(5,510)</u>	<u>112</u>	
2025年12月31日					
	被套期項目的帳面價值		被套期項目 公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	248,353	-	(3,955)	-	以攤餘成本計量的金融投資、 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 存放和拆放同業及其他金融 機構款項、客戶貸款、已發行 存款證、發行債券
其他	8,846	(15,085)	(25)	(12)	
合計	<u>257,199</u>	<u>(15,085)</u>	<u>(3,980)</u>	<u>(12)</u>	

通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期的有效性如下：

截至6月30日止6個月期間		
	2026年	2025年
公允價值套期淨損益：		
套期工具	1,573	(5,334)
套期風險對應的被套期項目	<u>(1,621)</u>	<u>5,341</u>
合計	<u><u>(48)</u></u>	<u><u>7</u></u>

(2) 現金流量套期

本集團利用貨幣衍生工具和利率衍生工具對外匯風險和利率風險導致的現金流量變動風險敞口進行套期保值，主要採用回歸分析法和主要條款比較法評價套期有效性。被套期項目包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證、發行債券、其他資產和其他負債。截至2026年6月30日止六個月期間和截至2025年6月30日止六個月期間，本集團現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

本集團認定為現金流量套期的套期工具名義金額和公允價值列示如下：

	2026年6月30日			2025年12月31日			
	合約／ 名義金額	公允價值		合約／ 名義金額	公允價值		資產負債表列示項目
		資產	負債		資產	負債	
貨幣衍生工具	184,679	1,788	(1,470)	154,700	860	(1,472)	衍生金融資產／負債
利率衍生工具	41,438	141	(53)	44,052	58	(230)	衍生金融資產／負債
合計	226,117	1,929	(1,523)	198,752	918	(1,702)	

本集團認定為現金流量套期的套期工具名義本金時間分佈如下：

	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2026年6月30日	12,037	35,812	142,593	32,825	2,850	226,117
2025年12月31日	24,406	51,306	73,708	44,017	5,315	198,752

本集團在現金流量套期中被套期項目具體信息列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
外匯風險	102,483	(85,970)	83,569	(94,946)
利率風險	6,880	(27,367)	6,365	(30,221)
合計	<u>109,363</u>	<u>(113,337)</u>	<u>89,934</u>	<u>(125,167)</u>

本集團在現金流量套期中套期工具和被套期項目對權益和損益影響的具體信息列示如下：

	截至2026年6月30日止6個月期間			
	計入其他綜合 收益的套期工具 公允價值變動	從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類 調整的利潤表 列示項目	歸屬於母公司的 現金流量 套期儲備
外匯風險	(672)	734	利息收入、 利息支出、 交易活動 淨收益／（損失）	181
利率風險	(444)	178	利息支出、 交易活動 淨收益／（損失）	(222)
合計	<u>(1,116)</u>	<u>912</u>		<u>(41)</u>

截至2025年6月30日止6個月期間				
	計入其他綜合 收益的套期工具 公允價值變動	從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類 調整的利潤表 列示項目	歸屬於母公司的 現金流量 套期儲備
			利息收入、 利息支出、 交易活動	
外匯風險	1,205	(1,601)	淨收益／(損失)	181
			交易活動	
利率風險	353	(99)	淨收益／(損失)	(348)
合計	<u>1,558</u>	<u>(1,700)</u>		<u>(167)</u>

9 股息

截至6月30日止6個月期間		
	2026年	2025年
本期向本行普通股股東宣告	14,880	14,630
本期向本行永續債持有者宣告	1,685	1,685

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (1) 彌補以前年度的累積虧損（如有）；
- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。派發的現金股利於股東會批准時確認於合併財務狀況表。

經2026年6月26日召開的2025年度股東會批准，以2025年12月31日的普通股總股本883.64億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.1684元（含稅），共分配現金股利人民幣148.80億元。

經2025年12月12日召開的2025年第四次臨時股東會批准，以2025年6月30日的普通股總股本883.64億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.1563元（含稅），共分配現金股利人民幣138.11億元。

經2025年4月8日召開的2025年第一次臨時股東會批准，以2024年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.197元（含稅），共分配現金股利人民幣146.30億元。

經2025年8月29日的董事會會議批准，本行本次境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元。

本行於2026年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

本行於2025年11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣8.88億元。

本行於2025年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本行於2025年8月28日派發2024年無固定期限資本債券債息人民幣9.20億元。

本行於2025年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

10 或有事項

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團（作為辯方）提起多項法律訴訟，各期／年末的尚未了結索償如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
尚未了結的索償	787	1,215
未決訴訟準備金	214	296

經營租賃未來收款額

本集團作為出租方，在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務，根據不可撤銷的租賃合同，本集團所應收取的最低租賃款如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一年以內	26,361	22,427
一年至兩年	20,845	21,264
兩年至三年	19,521	19,365
三年至四年	17,638	17,976
四年至五年	15,354	15,606
五年以上	74,781	73,196
合計	174,500	169,834

11 承諾事項

信貸承諾及財務擔保

本集團信貸承諾包括已簽訂合同並批准發放的未支用授信額度及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	10,301	10,830
— 原到期日在1年或以上	109,505	108,594
信用卡承諾	942,447	930,544
銀行承兌匯票	685,002	666,086
開出融資保函	2,396	3,193
開出非融資保函	510,347	495,563
開出即期信用證	34,596	35,759
開出遠期信用證	199,500	214,646
其他	5,317	6,389
合計	<u>2,499,411</u>	<u>2,471,604</u>

資本支出承諾

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>36,832</u>	<u>45,549</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2026年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣61,120百萬元（2025年12月31日：人民幣60,910百萬元）。在該等國債到期日前，本集團認為所需提前兌付的國債金額並不重大。

於2026年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾（2025年12月31日：無）。

12 分部分析

經營分部根據本集團的內部組織結構及管理要求確認，本集團管理層定期評價這些報告分部的經營成果，以決定向其分配資源及評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露，與第三方交易產生的利息收入和支出按外部利息淨收入列示。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

地區經營分部報告

本集團董事會和高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團的地區經營分部分類包括在相關地區的省直分行及子公司（如有），具體如下：

- 總行 — 總行本部，含太平洋信用卡中心；
- 長江三角洲 — 上海市（除總行）、江蘇省、浙江省和安徽省；
- 中部地區 — 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區；
- 環渤海地區 — 北京市、天津市、河北省和山東省；
- 珠江三角洲 — 福建省和廣東省；
- 西部地區 — 重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區；
- 東北地區 — 遼寧省、吉林省和黑龍江省；
- 境外 — 香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、三藩市、悉尼、臺北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰尼斯堡、迪拜。

	截至2026年6月30日止6個月期間								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入／(支出)	15,848	7,463	881	10,251	9,807	(210)	7,503	41,049	92,592
分部間利息淨收入／(支出)	<u>12,700</u>	<u>3,023</u>	<u>13,877</u>	<u>4,825</u>	<u>373</u>	<u>3,059</u>	<u>(181)</u>	<u>(37,676)</u>	<u>-</u>
利息淨收入	28,548	10,486	14,758	15,076	10,180	2,849	7,322	3,373	92,592
手續費及佣金收入	7,402	2,267	3,365	3,648	2,025	815	1,344	2,068	22,934
手續費及佣金支出	<u>(613)</u>	<u>(21)</u>	<u>(32)</u>	<u>(42)</u>	<u>(14)</u>	<u>(6)</u>	<u>(124)</u>	<u>(1,609)</u>	<u>(2,461)</u>
手續費及佣金淨收入	6,789	2,246	3,333	3,606	2,011	809	1,220	459	20,473
交易活動淨收益／(損失)	5,551	94	149	270	78	6	808	4,063	11,019
金融投資淨收益／(損失)	792	-	-	1	-	8	446	2,069	3,316
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	67	-	-	(2)	-	-	4	317	386
其他營業收入	<u>13,780</u>	<u>178</u>	<u>192</u>	<u>149</u>	<u>171</u>	<u>47</u>	<u>228</u>	<u>9</u>	<u>14,754</u>
淨經營收入合計	55,527	13,004	18,432	19,100	12,440	3,719	10,028	10,290	142,540
信用減值損失	(7,946)	(8,607)	(2,334)	(3,012)	(1,226)	769	(497)	(11,688)	(34,541)
其他資產減值損失	(851)	-	-	-	2	(2)	-	-	(851)
其他營業支出	<u>(21,004)</u>	<u>(3,463)</u>	<u>(4,520)</u>	<u>(4,818)</u>	<u>(3,481)</u>	<u>(1,729)</u>	<u>(2,591)</u>	<u>(11,905)</u>	<u>(53,511)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>25,726</u>	<u>934</u>	<u>11,578</u>	<u>11,270</u>	<u>7,735</u>	<u>2,757</u>	<u>6,940</u>	<u>(13,303)</u>	53,637
所得稅									<u>(5,031)</u>
本期淨利潤									<u>48,606</u>
折舊及攤銷	(797)	(414)	(525)	(561)	(454)	(207)	(294)	(1,221)	(4,473)
資本性支出	(21,856)	(16)	(30)	(60)	(579)	(24)	(107)	(312)	(22,984)

	截至2025年6月30日止6個月期間								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入／(支出)	13,453	6,677	785	9,403	8,965	(365)	7,643	38,686	85,247
分部間利息淨收入／(支出)	<u>11,919</u>	<u>3,107</u>	<u>11,964</u>	<u>4,664</u>	<u>257</u>	<u>3,153</u>	<u>156</u>	<u>(35,220)</u>	<u>—</u>
利息淨收入	25,372	9,784	12,749	14,067	9,222	2,788	7,799	3,466	85,247
手續費及佣金收入	7,296	2,353	3,195	3,319	1,928	799	1,292	2,247	22,429
手續費及佣金支出	<u>(600)</u>	<u>(18)</u>	<u>(37)</u>	<u>(49)</u>	<u>(17)</u>	<u>(8)</u>	<u>(127)</u>	<u>(1,115)</u>	<u>(1,971)</u>
手續費及佣金淨收入	6,696	2,335	3,158	3,270	1,911	791	1,165	1,132	20,458
交易活動淨收益／(損失)	2,406	74	169	318	58	44	1,084	6,516	10,669
金融投資淨收益／(損失)	763	—	6	—	—	8	(181)	1,679	2,275
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	(5)	—	—	—	—	—	46	201	242
其他營業收入	<u>13,486</u>	<u>196</u>	<u>215</u>	<u>187</u>	<u>265</u>	<u>76</u>	<u>163</u>	<u>19</u>	<u>14,607</u>
淨經營收入合計	48,718	12,389	16,297	17,842	11,456	3,707	10,076	13,013	133,498
信用減值損失	(3,321)	(12,309)	(2,296)	(4,334)	(1,511)	215	(248)	(9,010)	(32,814)
其他資產減值損失	(523)	—	(3)	—	(3)	(2)	—	—	(531)
其他營業支出	<u>(19,381)</u>	<u>(3,910)</u>	<u>(4,803)</u>	<u>(5,174)</u>	<u>(3,645)</u>	<u>(1,885)</u>	<u>(2,525)</u>	<u>(11,920)</u>	<u>(53,243)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>25,493</u>	<u>(3,830)</u>	<u>9,195</u>	<u>8,334</u>	<u>6,297</u>	<u>2,035</u>	<u>7,303</u>	<u>(7,917)</u>	46,910
所得稅									<u>(455)</u>
本期淨利潤									<u>46,455</u>
折舊及攤銷	(811)	(444)	(554)	(589)	(473)	(222)	(312)	(1,461)	(4,866)
資本性支出	(18,561)	(29)	(30)	(104)	(289)	(25)	(53)	(183)	(19,274)

2026年6月30日										
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	4,198,525	1,403,155	2,583,222	1,802,406	1,212,600	541,281	1,258,845	6,016,079	(2,799,324)	16,216,789
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	2,002	-	-	48	-	-	1,204	16,409	-	19,663
未分配資產										<u>43,386</u>
資產總額										<u><u>16,260,175</u></u>
分部負債	(4,061,985)	(1,404,949)	(2,570,061)	(1,771,481)	(1,205,665)	(542,011)	(1,137,433)	(5,057,935)	2,799,324	(14,952,196)
未分配負債										<u>(4,047)</u>
負債總額										<u><u>(14,956,243)</u></u>
2025年12月31日										
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	3,968,445	1,306,810	2,246,843	1,702,619	1,171,064	498,569	1,215,262	5,738,464	(2,341,886)	15,506,190
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	2,017	-	-	50	-	-	1,316	13,514	-	16,897
未分配資產										<u>42,198</u>
資產總額										<u><u>15,548,388</u></u>
分部負債	(3,816,087)	(1,307,289)	(2,221,674)	(1,664,184)	(1,157,905)	(497,583)	(1,091,913)	(4,849,700)	2,341,886	(14,264,449)
未分配負債										<u>(3,657)</u>
負債總額										<u><u>(14,268,106)</u></u>

因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。其他業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下：

	截至2026年6月30日止6個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	49,079	11,384	32,138	(9)	92,592
內部利息淨收入／(支出)	1,267	22,876	(24,143)	—	—
利息淨收入／(支出)	50,346	34,260	7,995	(9)	92,592
手續費及佣金淨收入	5,270	12,865	2,255	83	20,473
交易活動淨收益／(損失)	2,652	2,742	5,673	(48)	11,019
金融投資淨收益／(損失)	56	728	2,532	—	3,316
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	111	67	—	208	386
其他營業收入	12,560	1,775	288	131	14,754
淨經營收入合計	70,995	52,437	18,743	365	142,540
信用減值損失	(9,745)	(24,235)	(561)	—	(34,541)
其他資產減值損失	(851)	—	—	—	(851)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,625)	(2,476)	(307)	(65)	(4,473)
— 其他	(22,266)	(24,074)	(2,492)	(206)	(49,038)
稅前利潤／(虧損)	36,508	1,652	15,383	94	53,637
所得稅					(5,031)
本期淨利潤					48,606
折舊和攤銷費用	(1,625)	(2,476)	(307)	(65)	(4,473)
資本性支出	(22,219)	(612)	(69)	(84)	(22,984)

	截至2025年6月30日止6個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	44,651	9,576	31,033	(13)	85,247
內部利息淨收入／(支出)	<u>267</u>	<u>24,065</u>	<u>(24,332)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入／(支出)	44,918	33,641	6,701	(13)	85,247
手續費及佣金淨收入	5,579	12,497	2,330	52	20,458
交易活動淨收益／(損失)	1,760	927	7,873	109	10,669
金融投資淨收益／(損失)	127	622	1,451	75	2,275
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	38	(5)	—	209	242
其他營業收入	<u>12,201</u>	<u>1,986</u>	<u>236</u>	<u>184</u>	<u>14,607</u>
淨經營收入合計	64,623	49,668	18,591	616	133,498
信用減值損失	(14,487)	(17,064)	(1,263)	—	(32,814)
其他資產減值損失	(531)	—	—	—	(531)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,845)	(2,593)	(361)	(67)	(4,866)
— 其他	<u>(23,171)</u>	<u>(22,311)</u>	<u>(2,741)</u>	<u>(154)</u>	<u>(48,377)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>24,589</u>	<u>7,700</u>	<u>14,226</u>	<u>395</u>	46,910
所得稅					<u>(455)</u>
本期淨利潤					<u>46,455</u>
折舊和攤銷費用	(1,845)	(2,593)	(361)	(67)	(4,866)
資本性支出	(18,775)	(415)	(70)	(14)	(19,274)

2026年6月30日					
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	7,147,993	3,054,800	5,957,352	56,644	16,216,789
其中：					
對聯營及合營企業的投資	11,613	2,002	–	6,048	19,663
未分配資產					<u>43,386</u>
資產總額					<u><u>16,260,175</u></u>
分部負債	(5,952,730)	(4,625,283)	(4,306,295)	(61,804)	(14,946,112)
未分配負債					<u>(10,131)</u>
負債總額					<u><u>(14,956,243)</u></u>
2025年12月31日					
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	6,708,789	3,107,581	5,640,306	49,514	15,506,190
其中：					
對聯營及合營企業的投資	9,018	2,017	–	5,862	16,897
未分配資產					<u>42,198</u>
資產總額					<u><u>15,548,388</u></u>
分部負債	(5,561,716)	(4,379,120)	(4,269,592)	(48,879)	(14,259,307)
未分配負債					<u>(8,799)</u>
負債總額					<u><u>(14,268,106)</u></u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

13 流動性風險

到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自資產負債表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	2026年6月30日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	685,571	70,763	-	308	-	-	-	756,642
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	86,469	327,005	131,024	263,386	119,880	17,097	944,861
衍生金融資產	-	-	-	11,421	7,919	14,203	19,137	2,190	54,870
客戶貸款	51,982	-	-	480,390	572,938	2,431,822	2,521,176	3,199,397	9,257,705
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資	312	70,190	291,911	17,287	104,894	99,689	78,322	44,033	706,638
以攤餘成本計量的金融投資	1,739	-	-	26,644	40,131	168,467	1,223,002	1,321,591	2,781,574
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	6	27,528	-	26,753	53,328	151,962	688,557	287,123	1,235,257
其他資產	2,834	289,472	186,936	-	-	-	43,386	-	522,628
資產總額	56,873	1,072,761	636,079	889,500	910,542	3,129,529	4,693,460	4,871,431	16,260,175
負債									
同業及其他金融機構存放和									
拆入款項	-	-	(1,085,051)	(417,317)	(341,603)	(634,511)	(46,533)	(15,107)	(2,540,122)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	(642)	(18,456)	(871)	(5,744)	(8,262)	(13,955)	-	(47,930)
衍生金融負債	-	-	-	(10,284)	(8,300)	(10,843)	(11,956)	(696)	(42,079)
客戶存款	-	-	(3,157,815)	(789,870)	(877,327)	(2,259,490)	(2,830,897)	(37)	(9,915,436)
其他負債	-	-	(113,656)	(167,234)	(356,955)	(994,140)	(370,649)	(408,042)	(2,410,676)
負債總額	-	(642)	(4,374,978)	(1,385,576)	(1,589,929)	(3,907,246)	(3,273,990)	(423,882)	(14,956,243)
流動性缺口淨值	56,873	1,072,119	(3,738,899)	(496,076)	(679,387)	(777,717)	1,419,470	4,447,549	1,303,932

	2025年12月31日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	638,205	63,360	-	282	-	-	-	701,847
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	73,090	267,494	155,931	271,409	94,138	19,222	881,284
衍生金融資產	-	-	-	5,208	6,348	10,907	18,271	3,002	43,736
客戶貸款	47,002	-	-	517,504	536,612	2,207,225	2,452,696	3,137,729	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資	256	60,545	257,084	20,951	47,833	73,025	93,172	47,743	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	2,362	-	-	20,632	42,377	215,264	1,157,438	1,263,549	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	13	27,622	-	43,833	45,903	161,748	678,396	268,168	1,225,683
其他資產	2,528	284,170	165,943	-	-	2,316	39,882	-	494,839
資產總額	52,161	1,010,542	559,477	875,622	835,286	2,941,894	4,533,993	4,739,413	15,548,388
負債									
同業及其他金融機構存放和									
拆入款項	-	-	(852,014)	(390,370)	(298,341)	(862,866)	(59,361)	(14,805)	(2,477,757)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	(713)	(19,247)	(993)	(6,360)	(4,124)	(16,277)	-	(47,714)
衍生金融負債	-	-	-	(6,057)	(6,888)	(10,627)	(11,976)	(1,450)	(36,998)
客戶存款	-	-	(3,060,115)	(762,583)	(911,736)	(1,949,361)	(2,623,979)	(41)	(9,307,815)
其他負債	-	-	(84,866)	(187,835)	(283,474)	(1,125,463)	(368,103)	(348,081)	(2,397,822)
負債總額	-	(713)	(4,016,242)	(1,347,838)	(1,506,799)	(3,952,441)	(3,079,696)	(364,377)	(14,268,106)
流動性缺口淨值	52,161	1,009,829	(3,456,765)	(472,216)	(671,513)	(1,010,547)	1,454,297	4,375,036	1,280,282

14 報告期後非調整事項

2026年7月，本行在全國銀行間債券市場發行2026年第一期綠色金融債券（債券通），發行規模為人民幣200億元，為3年期浮動利率債券，首期票面利率為1.52%，剩餘計息週期將根據發行條款每3個月調整一次。

2026年7月，本行在全國銀行間債券市場發行2026年第二期二級資本債券（債券通），發行規模為人民幣400億元，票面利率為1.89%，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權。

報告期後利潤分配情況說明

根據本行2026年8月28日董事會的提議，按普通股股份總數88,363,784,223股計算，向本行登記在冊的H股股東和A股股東，每股分配現金紅利人民幣0.168元（含稅），合共人民幣148.45億元。該分配預案將提請股東會審議。

於2026年8月28日，本行董事會審議批准了境內優先股股息分配方案。按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股息總額人民幣1,831,500,000元，將於2026年9月7日派發。

七、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司「披露易」網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2026中期報告全文，該報告全文將刊載於香港交易及結算所有限公司「披露易」網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.bankcomm.com 供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2026年半年度報告同時刊載於上海證券交易所網址 www.sse.com.cn 及本行網站 www.bankcomm.com。投資者欲了解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的2026中期報告，預計將於2026年9月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
任德奇
董事長

中國上海
2026年8月28日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、張寶江先生、殷久勇先生、周萬阜先生、常保升先生*、廖宜建先生*、陳紹宗先生*、穆國新先生*、艾棟先生*、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#、王天澤先生#、肖偉先生#及劉瑞霞女士#。

* 非執行董事

獨立非執行董事